



اجتماع الجمعية العمومية العادية

٢٣ سبتمبر ٢٠٢٠



gfh

المحتويات

٤	اجتماع الجمعية العامة العادية	
٥	جدول أعمال اجتماع الجمعية العامة العادية	
٦	المصادقة على محضر اجتماع الجمعية العامة العادية السابق	١
١٥	المصادقة والترخيص على عمليات إعادة هيكلة المصرف الخليجي التجاري	٢
١٩	الموافقة على تعديل رصيد الخسائر المتراكمة	٣
٢١	المصادقة على تقرير الحوكمة	٤
٤٨	المصادقة على تعيين أعضاء معينين في مجلس إدارة المجموعة	٥
٤٩	انتخاب مجلس إدارة البنك للسنوات الثلاث القادمة	٦
٥٤	ما يستجد من أعمال	٧



اجتماع الجمعية العمومية العادية لمجموعة جي أف إتش المالية

يسر مجلس إدارة/ مجموعة جي أف إتش المالية ش.م.ب دعوة مساهمي الشركة الكرام لحضور اجتماع الجمعية العمومية العادية المقرر عقدها - بمشيئة الله تعالى - في تمام الساعة الحادية عشر من صباح يوم الأربعاء، ٦ صفر ١٤٤٢ هجرية، الموافق ٢٣ سبتمبر ٢٠٢٠م بمنتجع وسيا قصر العرين، وذلك للنظر في جدول الأعمال التالي بيانه، وفي حال عدم اكتمال النصاب القانوني، فسيكون الاجتماع الثاني بمشيئة الله يوم الأربعاء، ١٣ صفر ١٤٤٢ هجرية الموافق ٣ سبتمبر ٢٠٢٠م، على أن ينعقد الاجتماع الثالث إذا اقتضى الأمر يوم الأربعاء، ٢٠ صفر ١٤٤٢ هجرية الموافق ٧ أكتوبر ٢٠٢٠م في نفس الزمان والمكان:-

جدول أعمال الجمعية العامة العادية:

١. المصادقة على محضر اجتماع الجمعية العامة العادية السابق والمنعقد بتاريخ ٦ أبريل ٢٠٢٠م.
٢. المصادقة والترخيص على عمليات إعادة هيكلة المصرف الخليجي التجاري ("المصرف") تماشياً مع المادة (١٨٩) من قانون الشركات البحريني، وحسب الاتفاقيات التالية:
 - قيام المجموعة بتوقيع اتفاقية تبادل أصول مالية واستثمارية بقيمة ٤٦,٤ مليون دينار بحريني مع المصرف الخليجي التجاري.
 - قيام المجموعة بتوقيع اتفاقية مع المصرف لضمان تغطية الائتتاب في صكوك رأس المال من الفئة الأولى التابعة للمصرف بقيمة ٦. مليون دينار بحريني بعلاوة إصدار قدرها ١٢ مليون دينار بحريني، وحصول المجموعة على رسوم ائتاب قدرها ١٢,١ مليون دينار بحريني.
٣. الموافقة على تعديل رصيد الخسائر المتراكمة من خلال تحويل مبلغ (١١٠,٢٧٣,٠٠٠) دولار أمريكي من الاحتياطي القانوني، وذلك خاضع لأي موافقات رقابية.
٤. المصادقة على تقرير الحوكمة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م بعد إضافة البند المتعلق باستراتيجية المكافآت.
٥. المصادقة على تعيين السيد علي مراد والسيد أحمد الأحمد كأعضاء معينين في مجلس إدارة المجموعة.
٦. انتخاب مجلس إدارة البنك للسنوات الثلاث القادمة والمكون من عدد عشرة مقاعد شريطة الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي
٧. ما يستجد من أعمال طبقاً للمادة (٢٠٧) من قانون الشركات التجارية.

جاسم الصديقي
رئيس مجلس الإدارة





اجتماع الجمعية العامة العادية

المنعقد في تمام الساعة الحادية عشرة من صباح يوم الأربعاء ٦ صفر ١٤٤٢ هجرية، الموافق ٢٣ سبتمبر ٢٠٢٠ م عبر وسائل الإتصال الإلكترونية، وذلك للنظر في جدول الأعمال التالي بيانه.

وفي حال عدم اكتمال النصاب القانوني، فسيكون الاجتماع الثاني يوم الأربعاء، ١٣ صفر ١٤٤٢ هجرية الموافق ٣ سبتمبر ٢٠٢٠ م، على أن ينعقد الاجتماع الثالث إذا اقتضى الأمر يوم الاثنين ٢ صفر ١٤٤٢ هجرية الموافق ٧ أكتوبر ٢٠٢٠ م، في نفس الزمان والمكان.





مجموعة جي إف إتش المالية ("المجموعة")
محضر اجتماع الجمعية العامة العادية ("الاجتماع")
المنعقد في يوم الاثنين، 13 شعبان 1441 هـ
الموافق 6 أبريل 2020 م
في تمام الساعة الحادية عشر صباحاً
عبر وسائل الاتصال الإلكترونية (وفقاً للآلية الافتراضية - مكالمة الفيديو الجماعية (ZOOM))

قدم السيد هشام أحمد الريس الرئيس التنفيذي وعضو مجلس إدارة مجموعة جي إف إتش المالية ش.م.ب. ("المجموعة") قرار مجلس الإدارة رقم (ت-3-5-2020) بتعيينه لولاية اجتماع الجمعية العمومية العادية ("رئيس الجلسة").

افتتح رئيس الجلسة الاجتماع باسم الله عز وجل والصلاة والسلام على رسول الله ومن وآله مرحباً بالسادة المساهمين وشاكراً لهم حرصهم المشاركة في الاجتماع. وكذلك رحب رئيس الجلسة بكل من السادة مندوب إدارة المؤسسات المالية الإسلامية بمصرف البحرين المركزي ومندوب وزارة الصناعة والتجارة والسياحة ومندوب بورصة البحرين وممثل المدقق الخارجي السادة (KPMG) كما أعرب رئيس الجلسة عن بالغ شكره لعضو هيئة الرقابة الشرعية الشيخ الدكتور فريد هادي لحضوره الاجتماع.

ومن ثم أشار رئيس الجلسة إلى أن هذا الاجتماع هو الاجتماع الثالث لعقد الجمعية العمومية العادية، حيث أن النصاب القانوني لم يكتمل في الاجتماع الأول والذي كان مقرر له تاريخ 23 مارس 2020م، كما لم يكتمل النصاب في الاجتماع الثاني والذي كان مزمعاً بتاريخ 30 مارس 2020م ما استدعى إلى عقد الاجتماع الثالث، حيث بلغ عدد الحضور من المساهمين في الاجتماع الثالث أصالةً ووكالة ما يمثل 1,309,800.346 سهم من إجمالي أسهم رأس المال وبما يعادل نسبة مئوية قدرها 35.58٪.

محضر اجتماع الجمعية العامة العادية

6 أبريل 2020 م

مجموعة جي إف إتش المالية ش.م.ب.، ص.ب. ٦٠٠٦، المنامة، مملكة البحرين، (ت) ٩٧٣ ١٧٥٢٨٥٢٨، (ف) ٩٧٣ ١٧٥٤٠٠٠٦، www.gfh.com، info@gfh.com، وهي شركة مساهمة عامة تأسست في مملكة البحرين بموجب السجل التجاري رقم 44136 وهي مخصصة كمنفعة إسلامية من قبل مصرف البحرين المركزي



وقد تم تعيين السيدة سميرة البلوشي سكرتيراً للجلسة، وتم الشروع بالاجتماع بمناقشة البنود المدرجة على جدول أعمال الاجتماع على النحو التالي:

البند الأول: المصادقة على محضر اجتماع الجمعية العامة العادية السابق والمنعقد بتاريخ 29 ديسمبر 2019م

طلب رئيس الجلسة من السادة المساهمين المشاركين في الاجتماع إبداء أية ملاحظات أو تعليقات على المحضر المطروح للمناقشة. لم يبد أي من المساهمين ملاحظات بشأن المحضر، فتمت المصادقة على محضر اجتماع الجمعية العامة العادية السابق والمنعقد بتاريخ 29 ديسمبر 2019م.

البند الثاني: مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن أعمال المجموعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019م والمصادقة عليه

أشار رئيس الجلسة بأن تقرير مجلس الإدارة في متناول يد السادة المساهمين مبدئياً استعداداً للإجابة على أية ملاحظات أو استفسارات يطرحها السادة المساهمين والتي تتعلق بالتقرير. ولما لم يبد السادة المساهمين أي اعتراض على التقرير، وعليه وافقت الجمعية العمومية العادية على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال المجموعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019م وصادقت عليه.

البند الثالث: الاستماع إلى تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن التدقيق في أعمال المجموعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019م والمصادقة عليه

طلب رئيس الجلسة من فضيلة الشيخ فريد هادي عضو هيئة الرقابة الشرعية بقراءة تقرير هيئة الرقابة الشرعية حيث بدأ فضيلته باسم الله عز وجل والصلاة والسلام على رسول الله ومن آله ورحب بالسادة المساهمين والحضور ومن ثم قام بقراءة تقرير هيئة الرقابة الشرعية للبنك حول الأعمال التشغيلية للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م. وبعد الانتهاء من تلاوة تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن التدقيق في أعمال المجموعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019م، تم التصديق عليه من قبل المساهمين الحاضرين.



محضر اجتماع الجمعية العامة العادية

6 أبريل 2020م

مجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب.، ص.ب. 6... 1، المنامة، مملكة البحرين، (ت) +973 17048028، (ف) +973 1704... 6، www.gfh.com، info@gfh.com، وهي شركة مساهمة عامة تأسست في مملكة البحرين بموجب الترخيص رقم 44136 وهي مخصصة لبنك جملة أسدني من قبل مصرف البحرين المركزي



البند الرابع: الاستماع إلى تقرير مدققي الحسابات الخارجيين عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019م
دعا رئيس الجلسة مندوب مدققي الحسابات (كي بي إم جي KPMG) إلى قراءة تقريرهم عن القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م حيث قام السيد جليل العالي بقراءة التقرير على السادة المساهمين.
وبعد الانتهاء من قراءة تقرير مدققي الحسابات الخارجيين عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019م فقد تم التصديق عليه من السادة المساهمين المشاركين في الاجتماع.

البند الخامس: مناقشة البيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019م والمصادقة عليها
قام السيد رئيس الجلسة بفتح باب النقاش ورحب بأية ملاحظات من السادة المساهمين على البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019م، حيث لم يبد السادة المساهمين المشاركين في الاجتماع أية ملاحظات، وتم التصديق على البيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019م.

البند السادس: الموافقة على توصية مجلس الإدارة بتخصيص صافي أرباح العام 2019م:

(أ) **ترحيل مبلغ 8,011,000 دولار أمريكي إلى الاحتياطي القانوني**

وافقت الجمعية العامة العادية على ترحيل مبلغ 8,011,000 دولار أمريكي إلى الاحتياطي القانوني.

(ب) **اعتماد مبلغ 500,000 دولار أمريكي لأعمال الخير ومؤسسات المجتمع المدني ومبلغ 568,000 دولار أمريكي لصندوق الزكاة.**

وافقت الجمعية العامة العادية على اعتماد مبلغ 500,000 دولار أمريكي لأعمال الخير ومؤسسات المجتمع المدني ومبلغ 568,000 دولار أمريكي لصندوق الزكاة.

(ج) **توزيع أرباح نقدية عن كافة الأسهم العادية حسب سجل المساهمين كما هو مبين في الجدول أدناه بنسبة 5.57% من القيمة الاسمية للسهم بواقع 0.0148 دولار أمريكي للسهم الواحد (ما عدا أسهم الخزينة) بمبلغ إجمالي وقدره حوالي 50 مليون دولار أمريكي.**



محضر اجتماع الجمعية العامة العادية

6 أبريل 2020م



في سياق مناقشة البند المتعلق بتوزيع أرباح نقدية عن كافة الأسهم العادية بنسبة 5.57% من القيمة الاسمية للسهم بواقع 0.0148 دولار أمريكي للسهم الواحد وبمبلغ إجمالي وقدره حوالي 50 مليون دولار أمريكي، كانت هناك مداخلة من أحد المساهمين بأنه وبالنظر إلى أوضاع السوق الحالية وتماشيا مع خطوات مماثلة اتخذت من قبل مؤسسات مالية أخرى على مستوى المنطقة، فإنه يقترح خفض التوزيعات النقدية إلى ما لا يزيد عن 30 مليون دولار أمريكي بدلاً من 50 مليون دولار أمريكي، حيث افاد رئيس الجلسة بأن مجلس الإدارة قد قام بإعادة مناقشة موضوع توزيع الأرباح على المساهمين باستفاضة آخذين في الاعتبار الظروف الراهنة للأسواق وما تمر به من حالة عدم استقرار والمخاطر الواردة وعليه تم تعديل توصية المجلس لتصبح كالآتي "توزيع أرباح نقدية عن كافة الأسهم العادية حسب سجل المساهمين كما هو مبين في الجدول أدناه بنسبة 3.34% من القيمة الاسمية للسهم بواقع 0.0089 دولار أمريكي للسهم الواحد (ما عدا أسهم الخزينة) بمبلغ إجمالي وقدره حوالي 30 مليون دولار أمريكي".

وبعد المناقشة فقد وافق المساهمين المشاركين في الاجتماع على توزيع أرباح نقدية عن كافة الأسهم العادية حسب سجل المساهمين كما هو مبين في الجدول أدناه بنسبة 3.34% من القيمة الاسمية للسهم بواقع 0.0089 دولار أمريكي للسهم الواحد (ما عدا أسهم الخزينة) بمبلغ إجمالي وقدره حوالي 30 مليون دولار أمريكي، شريطة الحصول على موافقة الجهات الرقابية المختصة، فيما اعترض على تخفيض التوزيعات النقدية من 50 مليون دولار أمريكي إلى 30 مليون دولار أمريكي عدد من المساهمين المشاركين يمثلون ما نسبته 2.60% من الحضور.

وقد تم تحديد مواعيد دفع الأرباح للسادة المساهمين على النحو التالي:-

التاريخ	الحدث
6 أبريل 2020م	تاريخ اجتماع الجمعية العامة (تاريخ موافقة المساهمين)
9 أبريل 2020م	آخر يوم تداول لاستحقاق الأرباح (آخر يوم تداول لاستحقاق الأرباح، ليتم تقييد اسم المساهم في سجل الأسهم يوم الاستحقاق)
12 إبريل 2020م	تاريخ تداول السهم بدون استحقاق (أول يوم تداول بدون استحقاق للأرباح)

محضر اجتماع الجمعية العامة العادية



6 أبريل 2020م

مجموعة جي اف انش المالية ش.م.ب.، ص.ب. 6... 1، الصفاة، مملكة البحرين، (ت) 44135 17048028، (ف) 44135 17048028، www.gfh.com، info@gfh.com
مجموعة جي اف انش المالية ش.م.ب. هي شركة مساهمة عامة تأسست في مملكة البحرين بموجب السجل التجاري رقم 44135 وهي مرخصة لتلك حملة اسلامي من قبل مصرف البحرين المركزي



يوم الاستحقاق للأسهم المدرجة في بورصة البحرين وسوق دبي المالي (المساهمون المقيد أسمائهم في سجل الأسهم في هذا التاريخ لهم الحق في الحصول على الأرباح)	13 إبريل 2020م
يوم الاستحقاق في بورصة الكويت (المساهمون المقيد أسمائهم في سجل الأسهم في هذا التاريخ لهم الحق في الحصول على الأرباح)	14 إبريل 2020م
يوم الدفع (اليوم الذي سيتم فيه توزيع الأرباح على المساهمين المستحقين)	27 إبريل 2020م

(د) ترحيل مبلغ 21,029,200 دولار أمريكي كأرباح مستبقاه للعام القادم.

بناء على تخفيض مبلغ التوزيعات النقدية على السادة المساهمين من 50 مليون دولار أمريكي إلى 30 مليون دولار أمريكي، فقد وافقت الجمعية العامة العادية على ترحيل مبلغ 41,029,200 دولار أمريكي كأرباح مستبقاه للعام القادم.

البند السابع: الموافقة على توصية مجلس الإدارة باعتماد مبلغ 2.2 مليون دولار أمريكي كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة.

اعترض على البند السابع من جدول أعمال الجمعية العامة العادية أحد المساهمين (المالك لعدد 27,023 سهم). وافقت الجمعية العامة العادية على اعتماد مبلغ 2.2 مليون دولار أمريكي (مليونين ومائتي ألف دولار أمريكي) كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة.

البند الثامن: مناقشة تقرير الحوكمة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019م والتزام المجموعة بمتطلبات الحوكمة الصادرة عن وزارة الصناعة والتجارة والساحة ومصرف البحرين المركزي والمصادقة عليه
قام رئيس الجلسة بقراءة البند الثامن والمتعلق بتقرير الحوكمة وطلب من السادة الحضور إبداء أية ملاحظات أو تعليقات على التقرير.

محضر اجتماع الجمعية العامة العادية
6 إبريل 2020م



ولما لم يبد أي من السادة المساهمين أية استفسارات أو ملاحظات بشأن تقرير الحوكمة، فقد تمت الموافقة والمصادقة على التقرير للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019م.

البند التاسع: تفويض مجلس الإدارة في اتخاذ كافة القرارات والموافقة والترخيص لأي عمليات جرت خلال السنة المالية المنتهية مع أي أطراف ذات علاقة أو مع مساهمين رئيسيين في المجموعة والمصادقة عليها كما هو مبين في تقرير مجلس الإدارة المعروض على الجمعية وإيضاحات البيانات المالية رقم 26 تماشياً مع المادة (189) من قانون الشركات البحريني

قام رئيس الجلسة بقراءة قائمة بالمعاملات التي جرت مع أطراف ذات صلة خلال العام 2019م وحتى تاريخ 12 فبراير 2020م وهي كمايلي:

المعاملة رقم 1:

بيع حصة 20% من مارشال "Marshal Fintech Investment Company" إلى مجموعة آل سريع القابضة بمبلغ 10 مليون دولار أمريكي.

المعاملة رقم 2:

تسهيل بيع (Westside UK Office (GWL Realty I المملوكة من مجموعة آل سريع القابضة بمبلغ 15 مليون دولار أمريكي إلى طرف ثالث.

المعاملة رقم 3:

الاستثمار في سكوك The First Group بمبلغ 10 مليون دولار أمريكي، حيث تولت شعاع كابيتال دور المنظم الرئيسي.

المعاملة رقم 4:

بيع حصة 27.3% في Harbour Row Residence البحرين إلى مجموعة آل سريع القابضة بمبلغ 20 مليون دولار أمريكي.



محضر اجتماع الجمعية العامة العادية

6 أبريل 2020م



المعاملة رقم 5:

التسديد المبكر لتمويل الوكالة مع شركة شعاع كابيتال بمبلغ يصل إلى 26 مليون دولار أمريكي (المجموعة قد قامت بالتسديد المبكر للتمويل في تاريخ 31 مارس 2019 ودفعت المبلغ بالكامل إلى شعاع كابيتال).

المعاملة رقم 6:

مشاركة شعاع كابيتال كمدير رئيسي مشترك في إصدار صكوك جي إف إتش المالية بمبلغ مخصص وقدره بـ 45 مليون دولار أمريكي.

لم يبد أي من المساهمين المشاركين أية استفسارات أو ملاحظات بشأن تفويض مجلس الإدارة في اتخاذ كافة القرارات والموافقة والترخيص لأي عمليات جرت خلال السنة المالية المنتهية مع أي أطراف ذات علاقة أو مع مساهمين رئيسيين في المجموعة والمصادقة عليها كما هو مبين في تقرير مجلس الإدارة المعروض على الجمعية وإيضاحات البيانات المالية رقم 26 تماشياً مع المادة (189) من قانون الشركات البحريني، تمت الموافقة والمصادقة على كافة تلك المعاملات والمتضمنة المعاملات المذكورة أعلاه.

البند العاشر: إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن كل ما يتعلق بتصرفاتهم عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019م

وافقت الجمعية العامة العادية على إبراء ذمة السادة أعضاء مجلس الإدارة عن تصرفاتهم خلال الفترة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019م.

البند الحادي عشر: الموافقة على تعيين/إعادة تعيين مدققي حسابات المجموعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020م، وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم (شريطة الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي) وافقت الجمعية العامة العادية على اقتراح مجلس الإدارة الموافقة على إعادة تعيين مدققي حسابات المجموعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020م، وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم (شريطة الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي).



محضر اجتماع الجمعية العامة العادية


6 أبريل 2020م


مجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب.ه. ص.ب.ه. ٦... ١، المنامة، مملكة البحرين، (ت) +٩٧٣ ١٧٥٢٨٥٢٨، (ف) ٦... ١٧٥٤ ٩٧٣، www.gfh.com, info@gfh.com
مجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب.ه. هي شركة مساهمة عامة تأسست في مملكة البحرين بموجب السجل التجاري رقم 44136 وهي مخصصة كبنك جملة استلزم من قبل مصرف البحرين المركزي



البند الثاني عشر: ما يستجد من أعمال طبقاً للمادة (207) من قانون الشركات التجارية

وحيث أنه لم تكن هناك ثمة أعمال أخرى استجدت، فقد عبر السيد الرئيس عن بالغ شكره وتقديره للجميع لحضورهم هذا الاجتماع ولرحابة صدورهم وصبرهم وتعاونهم مع مجموعة جي إف إتش المالية. كما وقدم السيد الرئيس بالغ الشكر لجميع ممثلي الجهات الرسمية لتشريفهم هذا الاجتماع معلناً انتهاء أعمال اجتماع الجمعية العامة العادية في تمام الساعة 11:45 صباحاً.


السيدة سميرة البلوشي
مقرر الجلسة


السيد هشام الرئيس
رئيس اجتماع الجمعية العامة العادية

محضر اجتماع الجمعية العامة العادية

6 أبريل 2020م

مجموعة جي إف إتش المالية ش.م.ب.د. ص.ب.د. ٦... ٦، المنامة، مملكة البحرين، (ت) +٩٧٣ ١٧٥٣٨٥٣٨، (هـ) ٦... ٦، ١٧٥٤... ٩٧٣، www.gfh.com، info@gfh.com
مجموعة جي إف إتش المالية ش.م.ب.د. هي شركة مساهمة عامة تأسست في مملكة البحرين بموجب السجل التجاري رقم 44136 وهي مخصصة كبنك جملة إسلامي من قبل مصرف البحرين المركزي



المصادقة والترخيص على الاتفاقيات الموقعة بين مجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب ("المجموعة") والمصرف الخليجي التجاري ("المصرف")، تماشياً مع المادة (١٨٩) من قانون الشركات البحرينى، وذلك على النحو الآتى:

١. قيام المجموعة بتوقيع اتفاقية تبادل أصول مالية واستثمارية بقيمة ٤٦,٤ مليون دينار بحرينى مع المصرف الخليجي التجاري.
٢. قيام المجموعة بتوقيع اتفاقية مع المصرف لضمان تغطية الاكتتاب في صكوك رأس المال من الفئة الأولى التابعة للمصرف بقيمة ٦ مليون دينار بحرينى بعلووة إصدار قدرها ١٢ مليون دينار بحرينى، وحصول المجموعة على رسوم اكتتاب قدرها ١٢,١ مليون دينار بحرينى.
- تأتى هذه الإتفاقيات في إطار خطط إعادة هيكلة المصرف والتي تقوم على فكرة عملية تبادل مجموعة من الأصول بين المصرف ومجموعة جي إف اتش المالية. وإصدار صكوك كإسماأ إضافي فئة اولى (Additional Tier 1 Capital)، وذلك على ضوء قرار الجمعية العامة للمصرف المؤرخ بتاريخ ٢٥ مارس ٢٠٢٠م.
- بحيث تضمنت الإتفاقيات جزء نقدي، وآخر عيني، وخصص من مشروعين عقاريين، أحدهما قيد الانشاء (هاربر هايتس) والآخر قائم (شركة العرين للفنادق)، هذا إلى جانب الرسوم، كما هو موضح أعلاه.

النتائج المتحققة:

- ساهمت الإتفاقيات برفع حقوق الملكية بالمصرف (Total Equity) وإعادتها للمستوى التنظيمي المناسب (حالياً ١٤١,٣ مليون دينار بحرينى). وذلك بعد انخفاض حقوق ملكية بالمصرف إلى ما دون الحد الأدنى من المتطلبات التنظيمية، بسبب الانخفاض في القيمة وخسائر القيمة العادلة التي بلغت ٢٢,٤ مليون دينار بحرينى خلال عام ٢٠١٩.
- كما ساعدت على تلافى مخصصات إضافية كبيرة كانت ستدفع بقيمة حقوق الملكية بالمصرف إلى مستوى أقل من المستوى الحالي، وبالتالي ستؤثر على الأداء المالي للمصرف.
- تعزيز قاعدة رأس المال ستساهم في تحقيق الأهداف المرحلية الإستراتيجية للمصرف ويدعم نموه وربحيته.





KPMG Fakhro
Audit
12th Floor, Fakhro Tower
PO Box 710, Manama
Kingdom of Bahrain

Telephone +973 17 224807
Fax +973 17 227443
Website: home.kpmg/bh
CR No. 6220

To
Board of Directors
GFH Financial Group BSC
P O Box 10006
Manama
Kingdom of Bahrain

7 September 2020

Agreed-Upon-Procedures report on related party transactions

We have performed the procedures enumerated below on the Related Party Transactions of GFH Financial Group BSC (the “Bank”) as described in note 20 to the reviewed condensed consolidated interim financial information for the six months ended 30 June 2020 (the “Note”), and in accordance with the requirement of Article 189 of the Commercial Companies Law (the “Law”).

Our engagement was undertaken in accordance with the International Standard on Related Services applicable to agreed-upon procedures engagements 4400. The procedures were performed solely for the purpose of agreeing the related party transactions and balances included in the Note to the Bank’s accounting records and board of directors’ approvals.

The procedures and related findings are set out below:

1. We obtained the reviewed condensed consolidated interim financial information for the six months ended 30 June 2020 and agreed the amount of the transactions, nature of the transactions, nature of the related party relationship, and outstanding balances included in the Note to the Bank’s accounting records; and
2. We traced the related parties transactions included in the Note to the Board of Directors’ approvals.

We report our findings below

- a) With respect to procedure 1, no exceptions were noted. Details of related party transactions for the six months ended 30 June 2020 described in the Note agrees to the Bank’s accounting records; and
- b) With respect to procedure 2, no exceptions were noted.



*GFH Financial Group BSC
Agreed Upon Procedures report on related party transaction for the six months ended 30 June 2020
7 September 2020*

Because these procedures do not constitute either an audit or a review made in accordance with the International Standards on Auditing or International Standards on Review Engagements, we do not express any audit or review assurance on the Bank's compliance with the Law. Had we performed additional procedures or had we performed an audit or review in accordance with the International Standards on Auditing or International Standards on Review Engagements, other matters might have come to our attention that would have been reported to you.

Our report is solely for the purpose set forth in the second paragraph of this report and is only for the information of the Bank. This report should not be used for any other purpose or be distributed in whole or in part to any other parties. This report relates only to the related party transactions described in the Note and does not extend to any financial statements of the Bank taken as a whole or to any other reports of the Bank.

KPMG



٣



الموافقة على تعديل رصيد الخسائر المتراكمة من خلال تحويل مبلغ
(...، ٢٧٣، ١١) دولار أمريكي من الاحتياطي القانوني، وذلك خاضع لأي
موافقات رقابية.





KPMG Fakhro
Audit
12th Floor, Fakhro Tower
PO Box 710, Manama
Kingdom of Bahrain

Telephone +973 17 224807
Fax +973 17 227443
Website: home.kpmg/bh
CR No. 6220

The Board of Directors
GFH Financial Group BSC
PO Box 10006
Manama
Kingdom of Bahrain

8 September 2020

The Board of Directors of GFH Financial Group BSC (the "Group") in its meeting on 4 September 2020, resolved to recommend to the shareholders the writing off of accumulated consolidated losses of USD 110,273 thousands against statutory reserve of USD 125,312 thousands as of 30 June 2020 as per the Group's reviewed condensed consolidated financial information for the 6 month period ended 30 June 2020.

This will not have any impact on the total equity of the Group and accordingly will not affect the position of creditors.

Yours sincerely

Jalil AlAali
Partner

٤



المصادقة على تقرير الحوكمة





تقرير حوكمة الشركات للسنة المالية – ٢٠١٩

مجموعة جي أف إتش المالية ش م ب ("جي أف إتش" أو "البنك") هي بنك استثماري إسلامي تأسس في عام ١٩٩٩ في مملكة البحرين. تتم مواصلة أنشطة أعمال مجموعة جي أف إتش وفقا لمبادئ الشريعة الإسلامية وتشمل الخدمات المالية والتعاملات الاستثمارية والتجارية والأدوات المالية القابلة للتداول والبنية التحتية العقارية، بالإضافة الى التمويل المنظم وإدارة الأوراق المالية والسيولة المصممة لتحقيق عوائد مربحة للمستثمرين.

في عام ٢٠١٤، تم تحويل مجموعة جي أف إتش المالية من شركة مساهمة مغلقة الى شركة مساهمة عامة بأسهم مدرجة في بورصة البحرين وبورصة الكويت وسوق دبي المالي.

بصفتها شركة مساهمة عامة، فإن إطار عمل حوكمة الشركات لمجموعة جي أف إتش مبني على الإرشادات الصادرة عن وزارة الصناعة والتجارة والسياحة (بموجب قانون الشركات التجارية الصادر بالمرسوم رقم (٢١) لسنة ٢٠١١ ("قانون الشركات") وتعديلاته، ولائحة قانون حوكمة الشركات لوزارة الصناعة والتجارة والسياحة لسنة ٢٠١٨ الصادر بالمرسوم رقم (١٩) لسنة ٢٠١٨، ووحدة الضوابط عالية المستوى ("وحدة الضوابط عالية المستوى") الصادرة عن مصرف البحرين المركزي (مصرف البحرين المركزي) بموجب كتاب القواعد – المجلد ٢ لمصرف البحرين المركزي وتعديلاته.

فلسفة حوكمة الشركات لمجموعة جي أف إتش

يركز إطار عمل حوكمة الشركات على مساعدة جي أف إتش على تحقيق أهدافها الاستراتيجية بنجاح والمحافظة على نمو ثابت مع الاستمرار في إدراكنا التام لمصالح عملائنا ومساهميننا.

تعتقد جي أف إتش بأن الالتزام بمبادئ حوكمة الشركات يعزز قيمتها من خلال توفير إطار عمل مناسب للمجلس ولجان المجلس والإدارة لأداء مهامهم بشكل يخدم مصالح المصرف والمساهمين فيه. ولهذا السبب، تسعى مجموعة جي أف إتش المالية الى تحقيق أعلى مستويات الشفافية والمسائلة باعتماد وتنفيذ استراتيجيات وأهداف وسياسات تهدف الى الالتزام بالمتطلبات التنظيمية.

يكون مجلس الإدارة مسؤولاً تجاه المساهمين عن تحقيق أداء مالي مستدام وقوي وقيمة طويلة الأجل للمساهمين. ولتحقيق ذلك، ينفذ المجلس ويراقب استراتيجية المصرف وأدائه ضمن إطار عمل حوكمة الشركات السليمة. يتولى رئيس المجلس مسؤولية قيادة المجلس وضمان فعاليته ومراقبة أداء الرئيس التنفيذي والتحفيز على الحوار مع المساهمين في البنك. تعمل فرق الرقابة كالتدقيق الداخلي، وإدارة المخاطر، والالتزام ومسؤولي الإبلاغ عن غسل الأموال تحت الإشراف المباشر للجنة التدقيق والمخاطر التابعة للمجلس.

الالتزام باللوائح (وحدة الضوابط عالية المستوى – كتاب القواعد لمصرف البحرين المركزي – المجلد ٢)

في عام ٢٠١٩، واصلت جي أف إتش تنفيذ قواعد حوكمة الشركات ومتطلبات "وحدة الضوابط عالية المستوى لكتاب القواعد لمصرف البحرين المركزي، المجلد ٢ (وحدة الضوابط عالية المستوى)".

حسب القاعدتين ٨،١ و ٨،٢،١ من وحدة الضوابط عالية المستوى وبالرجوع الى الإفصاح عن أحداث عدم الالتزام (مبدأ الالتزام أو التوضيح)، والذي ينص على الحاجة الى بيان حالات عدم الالتزام وتقديم توضيح بذلك الخصوص في حال عدم الالتزام بقواعد وإرشادات وحدة الضوابط عالية المستوى، ترغب جي أف إتش بتوضيح ما يلي:

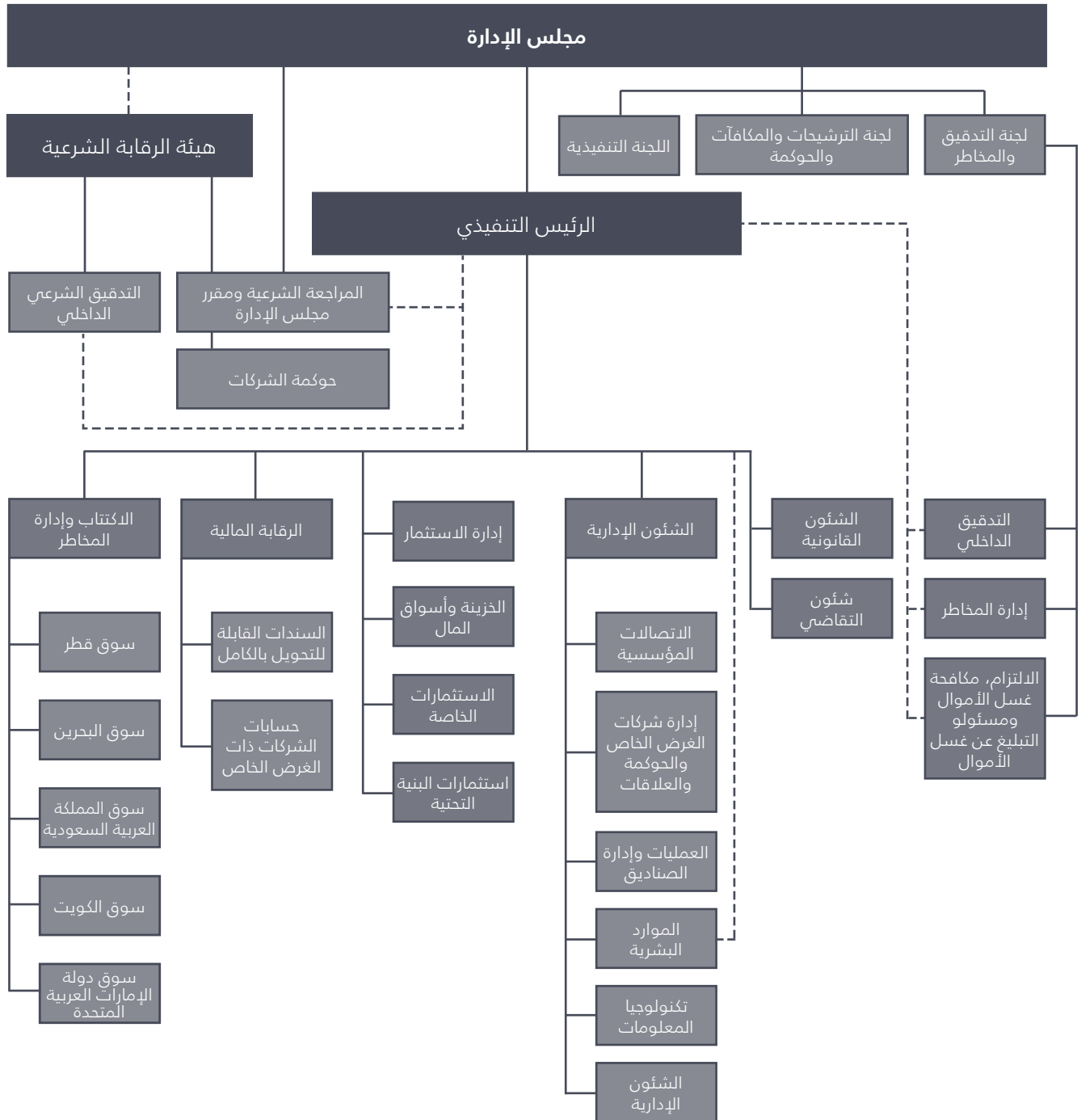
- رئيس المجلس هو عضو مجلس إدارة تنفيذي، بخلاف القاعدة ٨،٤،١ من وحدة الضوابط عالية المستوى.
- تم دمج لجنة المخاطر مع لجنة التدقيق لتشكيل لجنة واحدة تدعى "لجنة التدقيق والمخاطر (لجنة التدقيق والمخاطر)" نظرا إلى أن هذا الدمج لا يشكل أي تضارب في المصالح؛ الترتيب يتفق مع القاعدة ٨،٥،١ من وحدة الضوابط عالية المستوى.
- تم دمج لجنة الترشيحات ولجنة المكافآت ولجنة الحوكمة لتشكيل لجنة واحدة تدعى "لجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة (لجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة)" نظرا الى هذا الدمج لا يشكل أي تضارب في المصالح؛ الترتيب يتفق مع القاعدة ٨،٥،١ من وحدة الضوابط عالية المستوى.
- لا تتضمن لجنة الترشيحات والمكافآت وحوكمة الشركات عضو هيئة رقابة شرعية (عضو في مجلس الرقابة الشرعية) حسبما هو مطلوب بموجب الإيضاح الإرشادي ٩،٢،٤ (ب) من وحدة الضوابط عالية المستوى.
- قام المجلس بالنظر في الترتيبات أعلاه واعتمادها للمدة المتبقية للمجلس.
- لم يتمكن أحد أعضاء مجلس الإدارة، "السيد مازن السعيد"، من حضور الحد الأدنى البالغ ٧٥٪ من اجتماعات المجلس حسب القاعدة ١،٣،٤. من وحدة الضوابط عالية المستوى. ونظرا لبعض الالتزامات السابقة ولأسباب شخصية، لم يتمكن السيد السعيد من حضور اجتماعين من أصل ٥ اجتماعات للمجلس انعقدت خلال عام ٢٠١٩.





- بخلاف الإيضاح الإرشادي ٧,٢,٢ من وحدة الضوابط عالية المستوى الذي يتطلب من كافة أعضاء المجلس حضور الاجتماع، حضر فقط الرئيس التنفيذي (وهو عضو في المجلس أيضا) اجتماع المساهمين السنوي المنعقد بتاريخ ٢٩ ديسمبر ٢٠١٩. لم يتسنى لرئيس لجنة التدقيق والمخاطر ولجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة التابعتين للمجلس، حضور الاجتماعات بسبب ارتباطات شخصية.

الهيكل التنظيمي كما في ديسمبر ٢٠١٩





إطار عمل حوكمة الشركات لمجموعة جي أف إتش:

لا يزال إطار عمل حوكمة الشركات لمجموعة جي أف إتش يتفق مع المتطلبات التنظيمية المعمول بها ويتكون من ميثاق مجلس الإدارة ومدونة قواعد السلوك لأعضاء مجلس الإدارة وسياسة تضارب المصالح وسياسة الإبلاغ عن المخالفات وسياسة الإفصاحات العامة والاتصالات ومدونة أخلاقيات العمل والسلوك للإدارة وطاقم العمل. بالإضافة الى ذلك، تتفق آلية تقييم أداء مجلس الإدارة ولجان المجلس وأعضاء المجلس من الأفراد، بالإضافة الى السياسات الداخلية الأخرى للمصرف مع اللوائح والإرشادات الصادرة عن مصرف البحرين المركزي وأفضل الممارسات الدولية.

وكجزء من متطلبات الإفصاح المبينة في وحدة الضوابط عالية المستوى، تعرض جي أف إتش الوقائع التالية:

أ. ملكية الحصص

1-أ توزيع الحصص حسب الجنسية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، يبين سجل المساهمين أن هناك ٧,٤٨٠ مساهما يملكون ٣,٦٨١,٦٥٠,٤٤١ حصة بقيمة اسمية تبلغ ٢٦٥. دولار أمريكي للحصة الواحدة كما يلي:

الجنسية	عدد المساهمين	عدد الحصص	نسبة الحصص القائمة
بحريني	٥٨٨	٣٥٩,٢٣,٥٠٨	٩,٧٥٧
كويتي	٣,٣١٦	٤٤٣,٩٦٣,٨٤٢	١٢,٠٥٩
عماني	٣١	٣١,٩٥١,٢١٢	٠,٨٦٨
قطري	٧٧	٤٤,٥٨٥,٨٢٩	١,٢١١
سعودي	٢٧٢	٢٠٠,١٠٨,٠٨٠	٥,٤٣٥
إماراتي	١,٥٤١	٢,٠٣١,٤٩٤,٩٩٩	٥٤,٦٩٠
أخرى	١,٦٥٥	٥٨٨,٣١٥,٩٧١	١٥,٩٨٠
المجموع	٧,٤٨٠	٣,٦٨١,٦٥٠,٤٤١	١٠٠

2-أ توزيع الملكية حسب نسبة الحصص:

يبين الجدول أدناه توزيع الملكية حسب نسبة الحصص كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

التفاصيل	عدد المساهمين	عدد الحصص	نسبة الحصص القائمة
أقل من ١٪	٧,٤٦٤	٢,٢٩٢,١٧٧,٤٨٣	٦٢,٢٦
من ١٪ الى أقل من ٥٪	١٥	١,١٩٤,٤٨٠,٧٩٨	٣٢,٤٤
من ٥٪ الى أقل من ١٠٪	١	١٩٤,٩٩٢,١٦٠	٥,٣٠
من ١٠٪ الى أقل من ٢٠٪	.	.	.
من ٢٠٪ الى أقل من ٥٠٪	.	.	.
المجموع	٧,٤٨٠	٣,٦٨١,٦٥٠,٤٤١	١٠٠,٠٠٠

3-أ أسماء المساهمين الذين يملكون ما نسبته ٥٪ أو أكثر:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغ إجمالي الملكية المباشرة وغير المباشرة "لمجموعة أبوظبي المالية (مجموعة أبوظبي المالية) والشركات التابعة لها" ٩,٦٩٪ (٣٥٧,٣٢,١٤٦ حصة) من إجمالي الحصص القائمة لمجموعة جي أف إتش، في حين بلغ إجمالي الملكية المباشرة وغير المباشرة "لمصرف الهلال" ٥,٣٠٪ (١٩٤,٩٩٢,١٦٠ حصة) منها (١٨٤,٩٩٩) حصة مملوكة من قبل مصرف الهلال نيابة عن مجموعة أبوظبي المالية والمتكاملة كإبتال المحدودة.





ب - مجلس إدارة جي أف إتش والإدارة التنفيذية

ب-١ تشكيل مجلس الإدارة

يتكون مجلس جي أف إتش من عشر (١٠) أعضاء. سينتهي مجلس إدارة جي أف إتش الحالي مدته في مارس ٢٠٢٠ (أي اجتماع المساهمين في نهاية السنة المالية ٢٠١٩).

- | | |
|------------------------------------|-----------------------------|
| ١. السيد جاسم محمد الصديقي | (عضو مجلس إدارة تنفيذي) |
| ٢. الشيخ أحمد خليفة سلمان آل خليفة | (عضو مجلس إدارة تنفيذي) |
| ٣. السيد مصبح سيف المطيري | (عضو مجلس إدارة مستقل) |
| ٤. السيد بشار محمد المطوع | (عضو مجلس إدارة مستقل) |
| ٥. السيد هشام أحمد الريس | (عضو مجلس إدارة تنفيذي) |
| ٦. السيد مازن السعيد | (عضو مجلس إدارة مستقل) |
| ٧. السيد راشد الكعبي | (عضو مجلس إدارة غير تنفيذي) |
| ٨. السيد غازي الهاجري | (عضو مجلس إدارة مستقل) |
| ٩. السيد مصطفى خريبة | (عضو مجلس إدارة تنفيذي) |
| ١٠. السيد عمرو المنهالي | (عضو مجلس إدارة مستقل) |

وفقا لمتطلبات مصرف البحرين المركزي التي تنص على أن يكون ثلث أعضاء مجلس الإدارة على الأقل أعضاء مجلس إدارة مستقلين؛ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ يتكون المجلس من "خمسة" أعضاء مستقلين بمن فيهم رئيس لجنة التدقيق والمخاطر ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت وحوكمة الشركات.

ب-٢ الفصل بين منصب الرئيس ومنصب الرئيس التنفيذي

وفقا لمتطلبات مصرف البحرين المركزي، تم فصل منصب الرئيس ومنصب الرئيس التنفيذي وليس هناك أي دمج للمسؤوليات في هذين المنصبين.

ب-٣ مهام مجلس الإدارة ومسؤوليات أعضاء المجلس

ينص النظام الأساسي لمجموعة جي أف إتش المالية على مسؤوليات رئيس وأعضاء مجلس الإدارة بالإضافة إلى إرشادات حوكمة الشركات فيما يتعلق بتوزيع المسؤوليات بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية. يشرف مجلس الإدارة على كافة أنشطة الأعمال بالتشاور مع فريق الإدارة التنفيذية. كما يناقش مجلس الإدارة ويوافق على استراتيجية الأعمال لمجموعة جي أف إتش المالية. بالإضافة إلى ذلك، يكون مجلس الإدارة مسؤولاً عن إدارة المخاطر وإعداد البيانات المالية الموحدة وفقا لمعايير وإصدارات حوكمة الشركات لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. تشمل المسائل التي تتطلب موافقة مجلس الإدارة خطة العمل الاستراتيجية والسنوية طويلة الأجل والمسائل المتعلقة بحوكمة الشركات وحيازة الاستثمارات والتصرف بها والخروج من المشاريع. هذا بالإضافة إلى المهمة الرئيسية للمجلس وهي الحرص على التمسك بقيم مجموعة جي أف إتش المالية، بما في ذلك القيم المبينة في لوائحها الداخلية.

عند تعيين أعضاء مجلس الإدارة، يتم تزويدهم بالمعلومات التفصيلية اللازمة لتمكينهم من أداء مهمتهم الرئيسية المتمثلة في الإشراف على الشؤون الاستراتيجية والتشغيلية والمالية والشؤون المتعلقة بالالتزام وضوابط حوكمة الشركات في مجموعة جي أف إتش المالية بفعالية. يمكن إطار عمل حوكمة الشركات أي عضو في مجلس الإدارة من الحصول على المشورة المستقلة عند الضرورة.

فيما يتعلق بقنوات الاتصال بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، يمكن لمجلس الإدارة الاتصال وطلب المعلومات من الإدارة التنفيذية في كافة الأوقات.





ب- ٤- استقلالية أعضاء المجلس

يمثل الأعضاء المستقلون أغلبية أعضاء المجلس. ولضمان استقلالية الأعضاء، يتوجب على كافة أعضاء المجلس تبليغ مجلس الإدارة بأية تغييرات أو إضافات تحدث في مناصبهم ومهامهم التنفيذية والتي قد تؤثر على تقييم استقلاليته من قبل مجلس الإدارة. كما يجب عليهم الحرص على عدم تضارب عضويتهم في مجلس الإدارة مع أي من مصالحهم الأخرى وتمكنهم من تكريس وقتهم واهتمامهم لمجلس الإدارة. قبل بدء أي اجتماع للمجلس، يطلب رئيس مجلس الإدارة من أعضاء المجلس عدم المشاركة في التصويت على القرارات التي قد تنطوي على تضارب مصالح؛ هذا بالإضافة إلى الإفصاح السنوي الذي يقدمه أعضاء المجلس بما يتفق مع سياسة تضارب المصالح.

تكون لجنة الترشيحات والمكافآت وحوكمة الشركات مسؤولة، جنباً إلى جنب مع مهمتها في تحديد المرشحين لعضوية مجلس الإدارة وتقييمهم واختيارهم، عن التحقق من استقلالية الأعضاء من خلال الضوابط التي تضعها اللوائح بهذا الخصوص. في عملية الاختيار، تحرص اللجنة على أن يكون لدى المرشحين التنفيذيين وغير التنفيذيين خبرة واسعة في مختلف مجالات العمل وخدمات الدعم. يتم اختيار الأعضاء المستقلين من مختلف القطاعات حرصاً على تنوع الآراء والخبرات في مجلس الإدارة حيث يأتي الأعضاء المستقلون الحاليون من قطاعات مالية وتجارية وحكومية.

يبين الجدول أدناه تصنيف أعضاء مجلس الإدارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

تصنيف الأعضاء	العدد	نسبة التمثيل
أعضاء مستقلون	٥	٥٠٪
أعضاء غير تنفيذيين	١	١٠٪
أعضاء تنفيذيون	٤	٤٠٪
المجموع	١٠	١٠٠٪

ب- ٥- خطاب تعيين أعضاء المجلس

عند التعيين، يطلب من أعضاء المجلس توقيع اتفاقية خطية (خطاب التعيين) مع جي أف إتش. تتضمن الاتفاقية تفاصيل مسؤوليات وصلاحيات العضو بالإضافة إلى المعلومات التي تتطلبها اللوائح. عند التعيين، يتم عرض مقدمة رسمية شاملة لأعضاء المجلس مصممة خصيصاً لهذا الغرض. وتشمل تلك المقدمة مراجعة لمهمة مجلس الإدارة بشكل عام وواجبات ومهام أعضاء المجلس بشكل خاص، وغيرها من المسائل، بالإضافة إلى عقد اجتماع مع الإدارة التنفيذية وعرض استراتيجية جي إف إتش وأدائها المالي والمخاطر والشؤون القانونية وغيرها من المسائل ذات العلاقة.

خلال فترة العضوية، يجب أن يكون عضو مجلس الإدارة على علم تام بكافة جوانب العمل، بما في ذلك سياسات المصرف المتعلقة بحوكمة الشركات.

ب- ٦- حق المساهمين بتعيين أعضاء المجلس

بموجب المادة ١٧٥ من قانون الشركات البحريني لسنة ٢٠٠١ وتعديلاته، والمادة ٢٧ من النظام الأساسي المعدل والمعادة صياغته لمجموعة جي أف إتش ("النظام الأساسي") للبنك، يحق لكل مساهم يملك ١٠٪ أو أكثر من رأس المال تعيين ممثله في مجلس الإدارة بالتناسب مع عدد أعضاء مجلس الإدارة. في جميع الأحوال، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، لم يكن هناك أي مساهم يملك ١٠٪ أو أكثر من إجمالي الحصص القائمة لمجموعة جي أف إتش.

ب- ٧- نظام انتخاب الأعضاء وإنهاء خدماتهم

يخضع نظام انتخاب أعضاء مجلس الإدارة وإنهاء خدماتهم للمواد ١٧٦-١٧٩ من قانون الشركات التجارية البحريني لسنة ٢٠٠١ (قانون الشركات التجارية-٢٠٠١) وتعديلاته، والمواد ٢٤ - ٢٨ من النظام الأساسي.

حسب العقد الموقع مع أعضاء مجلس الإدارة، يجوز لمجموعة جي أف إتش إنهاء تعيين عضو مجلس الإدارة بأثر فوري في الحالات التالية:

- ١) إذا ارتكب عضو مجلس الإدارة أي إخلال كبير أو متكرر أو مخالفة لالتزاماته تجاه جي أف إتش (والتي تشمل الالتزام بعدم الإخلال بأية مهام أئتمانية) بما في ذلك التزاماته الناشئة بموجب هذه الاتفاقية؛ أو
- ٢) إذا ارتكب عضو مجلس الإدارة أي احتيال أو عدم أمانة أو تصرف بأي شكل يشوه أو من المحتمل أن يشوه، برأي جي أف إتش، سمعة عضو مجلس الإدارة أو جي أف إتش أو يؤثر جوهرياً على مصالح جي أف إتش؛ أو
- ٣) إذا تم إعلان إفلاس عضو مجلس الإدارة أو قام بترتيب مع دائنيه أو لمنفعتهم أو أي تصرف أو حدث مماثل أو مشابه لذلك؛ أو





٤) إذا لم يعد عضو مجلس الإدارة مؤهلاً للتصرف كعضو مجلس إدارة لأي سبب كان؛ أو

٥) إذا تغيب عضو مجلس الإدارة دون سبب وجيه لأكثر من أربعة (٤) اجتماعات متتالية للمجلس؛ أو

بالإضافة إلى ذلك، ووفقاً للماد ١٧٩ من قانون الشركات التجارية-٢٠١٠ والمادتين ٢٩ و ٣١ من النظام الأساسي، في حال وجود شاغر في منصب عضو مجلس واحد أو أكثر، ينتخب المجلس باقتراع سري أو بخلاف ذلك، عضو مجلس بديل من بين عدد معين من المرشحين الذين يقترحهم اثنين من أعضاء المجلس على الأقل لحين انعقاد الجمعية العمومية الأولى.

ب- ٨ أعضاء مجلس جي أف إتش وعضويتهم الأخرى

يبين الجدول أدناه تكوين مجلس الإدارة وعضويات أعضاء المجلس الأخرى والعضوية في اللجان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

اسم عضو المجلس ومنصبه	تاريخ أول تعيين في مجلس الإدارة/ إعادة التعيين	عضو مجلس مستقل/ غير تنفيذي/ تنفيذي	التمثيل	تاريخ الاستقالة/ المدة التي تم إكمالها	عدد العضويات في مجالس إدارة أخرى	عدد العضويات في مجالس إدارة أخرى لمصارف في البحرين	عدد العضويات في لجان المجلس
مصباح سيف المطيري	مارس ٢٠١٧ / ٢٠١٩	عضو مجلس مستقل	لا يوجد	لا يوجد	٧	-	٢
بشار محمد المطوع	مارس ٢٠١٧ / أبريل ٢٠١٣	عضو مجلس مستقل	لا يوجد	لا يوجد	١٢	١١	١
هشام أحمد الريس	مارس ٢٠١٧ / أبريل ٢٠١٦	عضو مجلس تنفيذي	لا يوجد	لا يوجد	٢٢	١٢	١
جاسم محمد الصديقي	مارس ٢٠١٧ / أبريل ٢٠١٦	عضو مجلس تنفيذي	لا يوجد	لا يوجد	١٢	١	١
الشيخ خليفة آل خليفة	مارس ٢٠١٧	عضو مجلس تنفيذي	لا يوجد	لا يوجد	٢	-	١
مازن السعيد	مارس ٢٠١٧	عضو مجلس مستقل	لا يوجد	لا يوجد	١٧	١	١
راشد الكعبي	مارس ٢٠١٧	عضو مجلس غير تنفيذي	لا يوجد	لا يوجد	٦	-	١
غازي الهاجري	مارس ٢٠١٧	عضو مجلس مستقل	لا يوجد	لا يوجد	١	-	٢
مصطفى خريبة	مارس ٢٠١٨	عضو مجلس تنفيذي	لا يوجد	لا يوجد	١٣	١	-
عمرو المنهالي	مايو ٢٠١٨	عضو مجلس مستقل	لا يوجد	لا يوجد	٣	-	١

* تم تغيير تصنيف السيد مصباح المطيري من عضو غير تنفيذي إلى عضو مستقل اعتباراً من شهر يناير ٢٠١٩. **ملاحظة:** لم يكن لأي عضو مجلس إدارة مستقل أية علاقة أو تعاملات مالية مع مجموعة جي أف إتش المالية، باستثناء العلاقة الناشئة عن تولي منصب عضو مجلس الإدارة.





ب- ٩ ملكية أعضاء المجلس في حصص جي أف إتش
يبين الجدول أدناه التغيير في ملكية أعضاء مجلس الإدارة لأسهم مجموعة جي أف إتش المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مقارنة بملكيتهم للأسهم ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

اسم العضو	الأسهم المملوكة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الأسهم المملوكة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	نسب الملكية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الشيخ أحمد خليفة آل خليفة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
مازن السعيد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
هشام أحمد الرئيس	١٢,٥٧,٥١٩	٢٥,٢٧٩,١٣٤	٠,٦٨٦٦
مصباح سيف المطيري	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
جاسم محمد الصديقي	٥٠,٠٠٠	٥٢,٩٨٧	٠,٠٠١٤٤
غازي الهاجري	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
بشار محمد المطوع	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
راشد الكعبي	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
مصطفى خريبة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
عمرو المنهالي	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
المجموع	١٢,٥٥٧,٥١٩	٢٥,٣٣٢,١٢١	٠,٦٨٨٪

ب- ١٠ تداول أعضاء مجلس الإدارة وكبار المديرين لأسهم البنك وتوزيع الملكية على أساس كل فرد على حدة خلال سنة ٢٠١٩:

اسم عضو المجلس	إجمالي عدد الأسهم المملوكة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	المعاملات - خلال الفترة من ١ يناير - ٣١ ديسمبر ٢٠١٩			نسبة الملكية
		شراء	بيع	تنازل / حصص منحة	
مصباح سيف المطيري	-	-	-	-	-
بشار محمد المطوع	-	-	-	-	-
جاسم محمد الصديقي	٥٠,٠٠٠	-	-	٢,٩٨٧	٥٢,٩٨٧
الشيخ أحمد خليفة آل خليفة	-	-	-	-	-
مازن السعيد	-	-	-	-	-
غازي الهاجري	-	-	-	-	-
مصطفى خريبة	-	-	-	-	-
عمرو المنهالي	-	-	-	-	-
راشد الكعبي	-	-	-	-	-





نسبة الملكية	إجمالي عدد الحصص المملوكة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (ج) = أ + ب	المعاملات - خلال الفترة من ١ يناير - ٣١ ديسمبر ٢٠١٩			إجمالي عدد الحصص المملوكة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (أ)	اسماء أعضاء لجنة الإدارة
		الوضع الصافي (ب)	بيع**	عمليات شراء**		
٠,٦٨٦٦	٢٥,٢٧٩,١٣٤	١٢,٧٧١,٦١٥	-	١٢,٧٧١,٦١٥	١٢,٥٠٧,٥١٩	هشام أحمد الرئيس الرئيس التنفيذي للمجموعة وعضو مجلس إدارة
٠,٠١٠٠	٣٦٧,٩٦٥	٣٦٧,٩٦٥	-	٣٦٧,٩٦٥	-	سوريانارايانان هاريهاران*
٠,٠٦٤٠	٢,٣٥٧,٣٨٥	١,٦٢٤,٨١٠	٢٥٨,٧٨٠	١,٨٨٣,٥٩٠	٧٣٢,٥٧٥	حماد يونس
٠,٠٠٦٧	٢٤٥,٣١٠	٢٤٥,٣١٠	٠	٢٤٥,٣١٠	٠	أبيش تشاترجي*
٠,٠٤٥٩	١,٦٩٠,٦٠٤	٧١٢,٠٢٥	٥٧,٩١٢	١,٢٨٢,٩٣٧	٩٧٨,٥٧٩	محمد عبد الملك
٠,٠٢٢٩	٨٤٢,١٣٦	٦٩٥,٦٢١	٠	٦٩٥,٦٢١	١٤٦,٥١٥	صلاح شريف
٠,٠٨١٩	٣,١٥٠,٨٣٢	١,٣٢٧,٤١٦	٠	١,٣٢٧,٤١٦	١,٦٨٨,٤١٦	سليم باتيل
٠,٠٦٧٤	٢,٤٨٢,٧١٥	٥٧,٣٧٩	١,٤٣٥,٦٧٤	١,٣٧٨,٢٩٥	٢,٥٤٠,٠٩٤	بهاء المرزوق

*أصبح عضواً بلجنة الإدارة خلال عام ٢٠١٩ فقط.
 **تشمل المشتريات الأسهم المباشرة من السوق و/أو الأسهم الممنوحة بموجب برنامج أسهم الموظفين و/أو أرباح الأسهم المستلمة خلال السنة.
 ***يشمل البيع الأسهم التي تم بيعها في السوق مباشرة و/أو الأسهم التي تم بيعها أو التنازل عنها من خلال برنامج أسهم الموظفين.

ب- ١١ اجتماعات مجلس الإدارة خلال سنة ٢٠١٩

تتعدد اجتماعات مجلس الإدارة ولجان المجلس كلما دعت الحاجة لذلك، ولكن بموجب اللوائح، يجب أن يجتمع مجلس الإدارة أربع مرات خلال كل سنة مالية على الأقل. عقد المجلس خمسة (٥) اجتماعات خلال عام ٢٠١٩. انعقدت الجمعية العمومية السنوية ("الجمعية العمومية السنوية") بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠١٩ و ٢٩ ديسمبر ٢٠١٩.

بالإضافة إلى الاجتماعات الرسمية، تم إصدار عدد من القرارات الملحة أيضاً بالتمرير في عام ٢٠١٩ بواسطة رسائل بريد إلكتروني إلى أعضاء المجلس.

بالنسبة لجدول أعمال اجتماعات مجلس الإدارة، يرسل جدول الأعمال إلى الأعضاء في وقت مناسب قبل تاريخ الاجتماع لتزويد الأعضاء بكافة المعلومات والتقارير والمستندات اللازمة للعلم والاطلاع عليها. كما يتم تبليغ مجلس الإدارة بكافة المواضيع والأحداث الرئيسية التي تنشأ وتتطلب الموافقة عليها. تكون الإدارة التنفيذية مسؤولة عن تبليغ مجلس الإدارة حول أداء جي أف إتش في كل اجتماع.

فيما يلي تواريخ اجتماعات المجلس المنعقدة خلال السنة المالية ٢٠١٩:

١. ١١ فبراير ٢٠١٩
٢. ١٧ مارس ٢٠١٩
٣. ١٣ مايو ٢٠١٩
٤. ٨ أغسطس ٢٠١٩
٥. ١٣ نوفمبر ٢٠١٩





تاريخ ومكان الاجتماع	أسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاضرين	أسماء أعضاء مجلس الإدارة المشاركين عبر الهاتف/ اتصال بالفيديو	أسماء أعضاء مجلس الإدارة غير الحاضرين
١١ فبراير ٢٠١٩ الاجتماع الأول المكان: مجموعة جي أف إتش المالية، مرفأ البحرين المالي، البرج الشرقي، الطابق ٣٧، المنامة، مملكة البحرين	(١) السيد جاسم محمد الصادقي	(١) السيد مازن السعيد (٢) السيد غازي الهاجري (٣) السيد بشار المطوع (٤) السيد عمرو المنهالي (٥) السيد راشد الكعبي	(١) السيد جاسم محمد الصادقي
١٧ مارس ٢٠١٩ الاجتماع الثاني المكان: مجموعة جي أف إتش المالية، مرفأ البحرين المالي، البرج الشرقي، الطابق ٣٧، المنامة، مملكة البحرين	(١) السيد جاسم محمد الصادقي (٢) السيد غازي الهاجري (٣) السيد هشام الرئيس (٤) السيد بشار المطوع (٥) السيد مصبح سيف المطيري	(١) السيد مازن السعيد (٢) السيد عمرو المنهالي (٣) السيد راشد الكعبي	(١) السيد جاسم محمد الصادقي
١٣ مايو ٢٠١٩ الاجتماع الثالث المكان: مجموعة جي أف إتش المالية، مرفأ البحرين المالي، البرج الشرقي، الطابق ٣٧، المنامة، مملكة البحرين	(١) السيد جاسم محمد الصادقي (٢) السيد غازي الهاجري (٣) السيد مصبح سيف المطيري (٤) السيد مصطفى خريبة (٥) السيد عمرو المنهالي	(١) السيد مازن السعيد (٢) السيد غازي الهاجري (٣) السيد مصبح سيف المطيري (٤) السيد مصطفى خريبة (٥) السيد عمرو المنهالي	(١) السيد راشد الكعبي (٢) السيد مازن السعيد
٨ أغسطس ٢٠١٩ الاجتماع الرابع المكان: مجموعة جي أف إتش المالية، مرفأ البحرين المالي، البرج الشرقي، الطابق ٣٧، المنامة، مملكة البحرين	(١) السيد هشام الرئيس (٢) السيد بشار المطوع	(١) السيد مازن السعيد (٢) السيد غازي الهاجري (٣) السيد مصبح سيف المطيري (٤) السيد مصطفى خريبة (٥) السيد عمرو المنهالي (٦) السيد راشد الكعبي	(١) السيد جاسم محمد الصادقي (٢) السيد غازي الهاجري (٣) السيد مصبح سيف المطيري (٤) السيد مصطفى خريبة (٥) السيد عمرو المنهالي (٦) السيد راشد الكعبي
١٣ نوفمبر ٢٠١٩ الاجتماع الخامس المكان: مجموعة جي أف إتش المالية، مرفأ البحرين المالي، البرج الشرقي، الطابق ٣٧، المنامة، مملكة البحرين	(١) السيد جاسم محمد الصادقي (٢) السيد أحمد خليفة الصادقي (٣) السيد غازي الهاجري (٤) السيد هشام الرئيس (٥) السيد بشار المطوع (٦) السيد مصبح سيف المطيري (٧) السيد عمرو المنهالي (٨) السيد مصطفى خريبة	(١) السيد راشد الكعبي	(١) السيد مازن السعيد

ملاحظة:

- لم يتمكن أحد أعضاء المجلس، "السيد مازن السعيد"، من حضور الحد الأدنى البالغ ٧٥٪ من اجتماعات المجلس حسب القاعدة ١,٣,٤ من وحدة الضوابط عالية المستوى ونظرا لبعض الالتزامات السابقة ولأسباب شخصية، لم يتمكن السيد السعيد من حضور اجتماعين من أصل ٥ اجتماعات للمجلس انعقدت خلال عام ٢٠١٩.
- رئيس المجلس، السيد جاسم الصادقي هو عضو مجلس إدارة تنفيذي، وبالتالي هو ليس عضو مجلس إدارة مستقل حسب القاعدة ١,٤,٦ من وحدة الضوابط عالية المستوى.





ب- ١٢- النصاب المطلوب لاعتماد قرارات المجلس

يكون النصاب المطلوب للاجتماعات لمجلس الإدارة والجمعية العمومية السنوية وفقاً لأحكام النظام الأساسي لمجموعة جي أف إتش. يجوز لمجلس الإدارة إصدار قراراته بالبريد أو البريد الإلكتروني أو الفاكس أو المكالمات الجماعية أو المكالمات المرئية أو أية وسيلة اتصال سمعية أو مرئية أخرى طبقاً لأحكام المادة ٣٣-هـ من النظام الأساسي للبنك.

ج- لجان المجلس

أنشأ مجلس الإدارة ثلاث لجان فرعية وفوض صلاحيات محددة لكل لجنة كما يلي:

ج-١ لجنة التدقيق والمخاطر

تكون لجنة التدقيق والمخاطر مسؤولة عن متابعة التدقيق الداخلي والخارجي وإدارة المخاطر وكذلك مسائل الالتزام ومكافحة غسل الأموال.

خلال السنة المالية ٢٠١٩، عقدت اللجنة سبعة اجتماعات جرت بتاريخ ٩ فبراير و ١٠ فبراير و ١٨ أبريل و ١٢ مايو و ٧ أغسطس و ٢٣ سبتمبر و ١٣ نوفمبر ٢٠١٩ على التوالي.

أعضاء لجنة التدقيق والمخاطر غير الحاضرين	أعضاء لجنة التدقيق والمخاطر المشاركون عبر الهاتف/ اتصال بالفيديو	أعضاء لجنة التدقيق والمخاطر الحاضرون	تاريخ ومكان اجتماع لجنة التدقيق والمخاطر
		(١) السيد/ بشار المطوع (٢) السيد/ غازي الهاجري (٣) السيد/ مصبح سيف المطيري	٩ فبراير ٢٠١٩ الاجتماع الأول المكان: مجموعة جي أف إتش المالية، مرفأ البحرين المالي، البرج الشرقي، الطابق ٣٧، المنامة، مملكة البحرين
		(١) السيد/ بشار المطوع (٢) السيد/ غازي الهاجري (٣) السيد/ مصبح سيف المطيري	١٠ فبراير ٢٠١٩ الاجتماع الثاني المكان: مجموعة جي أف إتش المالية، مرفأ البحرين المالي، البرج الشرقي، الطابق ٣٧، المنامة، مملكة البحرين
		(١) السيد/ بشار المطوع (٢) السيد/ غازي الهاجري (٣) السيد/ مصبح سيف المطيري	١٨ ابريل ٢٠١٩ الاجتماع الثالث المكان: مجموعة جي أف إتش المالية، البحرين
	(١) السيد/ غازي الهاجري	(١) السيد/ بشار المطوع (٢) السيد/ مصبح سيف المطيري	١٢ مايو ٢٠١٩ الاجتماع الرابع المكان: مجموعة جي أف إتش المالية، مرفأ البحرين المالي، البرج الشرقي، الطابق ٣٧، المنامة، مملكة البحرين
	(١) السيد/ غازي الهاجري (٢) السيد/ مصبح سيف المطيري	(١) السيد/ بشار المطوع	٧ أغسطس ٢٠١٩ الاجتماع الخامس المكان: مجموعة جي أف إتش المالية، مرفأ البحرين المالي، البرج الشرقي، الطابق ٣٧، المنامة، مملكة البحرين





		(١) السيد/ بشار المطوع (٢) السيد/ غازي الهاجري (٣) السيد/ مصبح سيف المطيري	٢٣ سبتمبر ٢٠١٩ الاجتماع السادس المكان: مجموعة جي أف إتش المالية، مرفأ البحرين المالي، البرج الشرقي، الطابق ٣٧، المنامة، مملكة البحرين
		(١) السيد/ بشار المطوع (٢) السيد/ غازي الهاجري (٣) السيد/ مصبح سيف المطيري	١٣ نوفمبر ٢٠١٩ الاجتماع السابع المكان: مجموعة جي أف إتش المالية، مرفأ البحرين المالي، البرج الشرقي، الطابق ٣٧، المنامة، مملكة البحرين

ج ٢- لجنة المجلس التنفيذية

تكون لجنة المجلس التنفيذية مسؤولة عن اعتماد طلبات الاستثمار والتمويل واعداد سياسات وضوابط الاستثمار وتحديد حدود الائتمان للبنك وإدارة الأصول والمطلوبات وتنظيم العلاقات المصرفية، بالإضافة الى مراقبة البنود غير المشمولة في الميزانية.

اجتمعت اللجنة ثلاث مرات في نفس اليوم خلال السنة المالية ٢٠١٩، أي بتاريخ ٢١ مايو ٢٠١٩

أعضاء لجنة المجلس التنفيذية غير الحاضرين	أعضاء لجنة المجلس التنفيذية المشاركون عبر الهاتف/ اتصال بالفيديو	أعضاء لجنة المجلس التنفيذية الحاضرون	تاريخ ومكان اجتماع لجنة المجلس التنفيذية
(١) مازن السعيد	(١) جاسم محمد الصادقي (٢) الشيخ أحمد خليفة آل خليفة	(١) هشام الرئيس	٢١ مايو ٢٠١٩ المكان: مجموعة جي أف إتش المالية، مرفأ البحرين المالي، البرج الشرقي، الطابق ٣٧، المنامة، مملكة البحرين

ج ٣- لجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة

تكون لجنة الترشيحات والمكافآت والحوكمة مسؤولة عن تعيين الموظفين ومكافآتهم وحوافزهم وإعداد السياسات الداخلية لإدارة الموارد البشرية والمسائل الإدارية الأخرى. كما تكون مسؤولة عن مراقبة إطار الحوكمة في مجموعة جي أف إتش المالية.

عقدت اللجنة اجتماعين خلال السنة المالية ٢٠١٩، أي بتاريخ ٩ فبراير ٢٠١٩ و ٩ نوفمبر ٢٠١٩ على التوالي.

أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت وحوكمة الشركات غير الحاضرين	أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت وحوكمة الشركات المشاركون عبر الهاتف/ اتصال بالفيديو	أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت وحوكمة الشركات الحاضرون	تاريخ ومكان اجتماع لجنة الترشيحات والمكافآت وحوكمة الشركات
		(١) السيد/ غازي الهاجري (٢) مصبح سيف المطيري (٣) عمرو المنهالي	٩ فبراير ٢٠١٩ الاجتماع الأول المكان: مجموعة جي أف إتش المالية، مرفأ البحرين المالي، البرج الشرقي، الطابق ٣٧، المنامة، مملكة البحرين
	(١) السيد/ غازي الهاجري (٢) مصبح سيف المطيري (٣) عمرو المنهالي		٩ نوفمبر ٢٠١٩ الاجتماع الثاني المكان: مجموعة جي أف إتش المالية، مرفأ البحرين المالي، البرج الشرقي، الطابق ٣٧، المنامة، مملكة البحرين





د. أتعاب التدقيق والخدمات الأخرى المقدمة من المدقق الخارجي

اسم شركة التدقيق	كبي بي أم جي KPMG
سنوات الخدمة كمدقق خارجي لمجموعة جي أف إتش	منذ ٢٠٠٢
اسم الشريك المسؤول عن تدقيق جي أف إتش	جليل العالي
سنوات خدمة الشريك كشريك مسؤول عن تدقيق جي أف إتش	منذ ٢٠١٧
اجمالي أتعاب تدقيق البيانات المالية عن السنة ٢٠١٩ (دينار بحريني)	٨٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار بحريني
الأتعاب والرسوم الأخرى عن الخدمات غير المتعلقة بالتدقيق بخلاف تدقيق البيانات المالية عن عام ٢٠١٩ (دينار بحريني)*	٤١,٢٥٨,٠٠٠ دينار بحريني

* تشمل الخدمات غير المتعلقة بالتدقيق المقدمة من قبل المدقق الخارجي، ولكن لا تقتصر على، إجراءات غسل الأموال المتفق عليها، تقارير المعلومات الهامة، الإفصاحات العامة وغيرها من المتطلبات الأخرى حسب المنصوص عليه بكتيب القواعد لمصرف البحرين المركزي، المراجعات ربع السنوي، والخدمات المتعلقة بالضرائب، إلخ. سيتم توفير التفاصيل للشركاء بناء على طلب خطي رسمي الى البنك شريطة عدم تأثير تلك المسائل على مصالح البنك أو قدرته التنافسية في السوق.

هـ. مواضيع أخرى

هـ.١. مكافآت مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية

يتم رفع توصية إلى مجلس الإدارة بمكافآت مجلس الإدارة من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت وحوكمة الشركات ثم يرفع مجلس الإدارة التوصية الى الشركاء في الجمعية العمومية السنوية.

تأخذ مكافآت مجلس الإدارة بالاعتبار أداء المصرف بالإضافة الى تقييم التزام الأعضاء الافراد باتفاقية أدائهم ومسؤولياتهم المنفردة. خلال سنة ٢٠١٩، تم دفع أتعاب الى المجلس حسبما هو مذكور في الايضاح ٢٦ من البيانات المالية الموحدة.

تستحق الإدارة التنفيذية مكافآت ثابتة حسب اتفاقاتها التعاقدية، ويجب الموافقة على أية حوافز/ مكافآت مرتبطة بالأداء من قبل المجلس.

يرجى الرجوع الى الايضاح ٢٦ (موظفو الإدارة الرئيسيون) من البيانات المالية الموحدة للاطلاع على تفاصيل مكافآت مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.

خلال سنة ٢٠١٩، كان اجمالي المكافآت واجبة الدفع لمجلس الرقابة الشرعية هو ٣٧,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي.

هـ.٢. التطوير المستمر للمجلس ولجان المجلس

تم اعداد ميثاق مجلس الإدارة الذي اعتمده المجلس ليكون بمثابة نقطة مرجعية لأنشطة المجلس. يحدد الميثاق ترسيم أدوار المجلس ووظائفه ومسؤولياته وصلاحياته ولجان المجلس المختلفة في مجموعة جي أف إتش والمسائل المحفوظة لاتخاذ القرار النهائي أو الموافقة المسبقة من قبل المجلس وسياسات وممارسات المجلس بخصوص مسائل مثل تضارب المصالح وعقد اجتماعات المجلس.

يضع ميثاق المجلس دليل تدريب تفصيلي للمجلس الذي يوفر اطارا لإرشاد/ توجيه أعضاء المجلس الجدد. يتم تزويد أعضاء مجلس الإدارة الجدد بمجموعة عروض تحتوي على نظرة عامة على جي أف إتش/ النقاط الرئيسية حول جي أف إتش.

على جميع أعضاء المجلس التوقيع في وقت تعيينهم على عقد أعضاء مجلس الإدارة، الذي يحتوي على شروط التعيين، وواجبات ومسؤوليات الأعضاء والعضوية والتزامات الوقت، وتضارب المصالح والاستقالة والإنهاء، وسرية المعلومات، ومتطلب انجاز تدريبات التطوير المهني وغيرها من التفاصيل التي ينبغي على الأعضاء التقيد بها خلال فترة عضويتهم في المجلس.





هـ-٣. تقييم أداء المجلس

يوجد لدى جي أف إتش، حزمة شاملة لتقييم أداء مجلس الإدارة (إطار عمل لعملية التقييم الذاتي السنوي من قبل المجلس ولجان المجلس وأعضاء مجلس الإدارة المنفردين) وهي تتماشى مع القواعد الإرشادية لمصرف البحرين المركزي (وحدة الضوابط عالية المستوى).

يستخدم التقييم لتقييم فعالية المجلس ودعمه في تحديد الحاجة الى:

- مزيج معدل من المهارات/ الخبرات في المجلس.
- تدريب المجلس و/أو الدعم المهني.
- استبدال أعضاء مجلس الإدارة الأفراد الذين تعتبر مساهمتهم غير كافية.

يقوم اطار عمل تقييم أداء المجلس على المبادئ التالية:

- على المجلس، من خلال لجنة الترشيحات والمكافآت وحوكمة الشركات، إجراء تقييم سنوي رسمي ودقيق لأدائه الخاص وأداء لجانته وأعضاء مجلس الإدارة الأفراد.
- يتصرف رئيس المجلس بناء على نتائج تقييم الأداء من خلال الاعتراف بنقاط القوة ومعالجة نقاط الضعف في المجلس. يكون رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت وحوكمة الشركات مسؤولاً عن تقييم أداء الرئيس، مع أخذ آراء أعضاء المجلس الآخرين بعين الاعتبار.
- تستخدم عملية التقييم بشكل بناء كآلية لتحسين فعالية المجلس وزيادة نقاط القوة فيه الى اقصى حد ممكن ومعالجة نقاط الضعف.
- تتم مشاركة نتائج تقييم المجلس مع المجلس ككل في حين تبقى نتائج التقييمات الفردية سرية بين الرئيس وعضو مجلس الإدارة المعني.
- ينبغي استخدام مؤشرات النتائج الرئيسية، المستمدة من الخطط واللاغراض الاستراتيجية، لقياس أداء المجلس.

يقوم إطار عمل تقييم أداء المجلس على ما يلي- المنهجية:

- ١) على كل عضو مجلس تعيئة " نموذج تقييم أداء المجلس " و " نموذج التقييم الذاتي لعضو مجلس الإدارة الفرد ".
- ٢) يقيم رئيس المجلس كذلك كلا من أعضاء المجلس بشكل فردي.
- ٣) تجمع لجنة الترشيحات والمكافآت وحوكمة الشركات تصنيفات المجلس (نموذج تقييم أداء المجلس) التي يقوم بها كل من أعضاء المجلس بناء عليه، من أجل الوصول الى متوسط النتائج.
- ٤) يجري أعضاء كل لجنة أيضا تصنيفا للجنة (لجان) كل منهم.
- ٥) وبالمثل، تجمع لجنة الترشيحات والمكافآت وحوكمة الشركات تصنيفات كل لجنة (لجنة الترشيحات والمكافآت وحوكمة الشركات/ لجنة المجلس التنفيذية/ لجنة التدقيق والمخاطر)؛ من أجل الوصول الى متوسط النتائج لتلك اللجنة المحددة.

هـ-٤. التعاملات التي تتطلب موافقة المجلس

كجزء من قيادته المركزية وسلطته المحددة، يناقش مجلس الإدارة ويوافق على مسائل تتعلق بالتخطيط الاستراتيجي وخطة العمل والسياسات والإجراءات والتقارير السنوي والبيانات المالية وتعيين المدققين الخارجيين والشراكات الاستراتيجية. بالإضافة الى ذلك، قد تتطلب مسائل أخرى، مثل القرارات الاستراتيجية واقتراحات صناديق الاستثمار والمخصصات وحدود الشطب أو حدود الائتمان والتعرض، موافقة المجلس حسب حدود السلطة المحددة الداخلية.

هـ-٥. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تمت الإشارة الى تفاصيل التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بالتفصيل في الايضاح ٢٦ من البيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. تمت الموافقة على جميع التعاملات مع اطراف ذات علاقة من قبل مجلس الإدارة والافصاح عنها الى الشركاء في الجمعية العمومية السنوية.

هـ-٦. إجراءات الموافقة على التعاملات مع الأطراف المقابلة المتصلة

تتم الموافقة على جميع حالات التعرض للأطراف المقابلة المتصلة (ضمن حدود مصرف البحرين المركزي المحددة) من قبل سلطة الموافقة المختصة حسب حد سلطة المفوضين. حين تكون سلطة الموافقة حسب حد سلطة المفوضين متصلة/ لها مصلحة، تنتقل سلطة الموافقة الى المستوى التالي.

في تحديد ما اذا كان سيتم الموافقة على تعامل الأطراف المقابلة المتصلة، تنظر سلطة الطلب والموافقة في العوامل التالية، على سبيل المثال لا الحصر، للحد من الصلة بتعامل الأطراف المقابلة المتصلة:

- يجوز تبرير حالات التعرض للأطراف المقابلة المتصلة فقط حين يتم اجراؤها للفائدة التجارية الواضحة للمصرف، وحين يتم التفاوض والاتفاق عليها بناء على مبدأ التعامل المنصف، وحين يتم ادراجها في بيان السياسة المتفق عليه مع المصرف المركزي.





- لا تكون أية تسهيلات مقدمة من البنك الى مدققيه الخارجيين مصرحا بها (يشمل المدققون الخارجيون الشركة/ شركة التضامن والشركاء واعضاء مجلس الإدارة والمديرين في شركة التدقيق). بالإضافة الى ذلك، ما لم ينص العقد على ذلك، لا يسمح لحسابات الاستثمار المقيدة خارج الميزانية العمومية بالمشاركة في تمويل الشركات على الميزانية العمومية والعكس صحيح ولا يسمح بالحركة داخل حسابات الاستثمار المقيدة دون الموافقة الخطية المسبقة من المصرف المركزي.
 - ما اذا كانت شروط تعامل الأطراف المقابلة المتصلة عادلة للبنك وعلى نفس الأساس كما كانت ستطبق اذا لم تشمل المعاملة طرفا مقابلا متصلا؛
 - ما اذا كانت هناك أسباب تجارية لبرام البنك مع الأطراف المقابلة المتصلة؛
 - ما اذا كانت المعاملة مع الأطراف المقابلة المتصلة من شأنها أن تضر باستقلالية عضو مجلس إدارة خارجي؛ و
 - ما اذا كانت المعاملة مع الأطراف المقابلة المتصلة من شأنها أن تقدم تضارب مصالح غير ملائم لأي عضو مجلس ادارة او مسؤول تنفيذي في البنك، مع الاخذ بالاعتبار حجم التعامل والوضع المالي العام لعضو مجلس الإدارة أو المسؤول التنفيذي أو الطرف المقابل المتصل، والطبيعة المباشرة او غير المباشرة لمصلحة عضو مجلس الإدارة أو المسؤول التنفيذي أو الطرف المقابل المتصل في المعاملة والطبيعة المستمرة لأية علاقة مقترحة، وأية عوامل أخرى تعتبرها لجنة المجلس للتدقيق والمخاطر مناسبة.
 - لا يسمح للشركاء الذين لهم ملكية كبيرة في رأسمال البنك (أي، ١٠٪ وأكثر) الحصول على تسهيلات تمويل من البنك (أي، حد بنسبة ٠.٥٪)، إلا أن الشركاء الأصغر يخضعون لحدود التعرض العادية المحددة في القسم CM-٤,٤,٥ من مجلد التوجيهات الثاني لمصرف البحرين المركزي. كما يخضع أعضاء مجلس الإدارة من الشركاء (أو ممثليهم المعينين في المجلس) الذين لهم ملكية كبيرة (أي، أكثر من ١٠٪ وأكثر) للحد بنسبة ٠.٥٪ المذكور أعلاه.
 - ينبغي الحصول على الموافقة الخطية المسبقة للمصرف المركزي على أية تسهيلات ائتمانية يتم تقديمها الى موظف حيث يكون مبلغ ذلك التسهيل، سواء بالانفراد او عند اضافته الى تسهيل قائم/ تسهيلات قائمة غير مسددة لذلك الموظف بذلك التاريخ، من شأنه أن يساوي أو يزيد عن ١٠٠٠٠ دينار بحريني (مائة ألف دينار بحريني)، أو ما يعادله بعملة أجنبية. يجب على المصارف ابلاغ المصرف المركزي خطيا بأي موظف كبير لا يقوم باستيفاء التزاماته بالسداد.
- لا يصرح بالمساهمات المتقاطعة المتبادلة لرأس المال بين مصرف و "مراقبيه"، والتي تضخم بشكل مصطنع رأسمال المرخص له المعني. يجب خصم أية مساهمات متقاطعة تحدث بسبب عمليات حيازة أو استحواذ من رأسمال المصرف المعني. يتمتع أي عضو في المجلس تكون له مصلحة في المعاملة قيد النقاش عن التصويت على الموافقة على المعاملة مع الأطراف المقابلة المتصلة.

هـ- ٧ ملكية الأسهم من قبل الشركات الحكومية

اسم الجهة	الحكومة	الأسهم المملوكة	النسبة المئوية للأسهم المملوكة
الهيئة العامة للمعاشات والتأمينات الاجتماعية	الامارات العربية المتحدة	٣,١٥,٤٨٣	٠,٨١٨٩٪
صندوق تقاعد الحرس السلطاني العماني	عمان	١٦,٩٦,٤٢٨	٠,٤٥٩٢٪
صندوق تقاعد ديوان البلاط السلطاني	عمان	٥,٨٥٥,٨٠٢	٠,١٥٩١٪
الهيئة العامة لشئون القصر	الكويت	٤,٨٣٧,٦٩٦	٠,١٣١٤٪
نعيمة العيسى- شؤون القصر	الكويت	١,٢٦٨,٦٩٩	٠,٣٤٥٪
بيت القرآن	البحرين	٤,١٩٦	٠,٠٠٠١٪





هـ- ٨- مراجعة الرقابة الداخلية والعمليات

الرقابة الداخلية هي عملية ينفذها مجلس الإدارة والإدارة العليا وكافة مستويات الموظفين. هي لا تقتصر فقط على كونها اجراء أو سياسة يتم أداؤها في وقت محدد، بل إنها تعمل باستمرار على جميع المستويات داخل البنك. يكون مجلس الإدارة والإدارة العليا مسؤولين عن وضع الثقافة المناسبة لتسهيل عملية الرقابة الداخلية الفعالة ولمراقبة فعاليتها بشكل مستمر؛ إلا أنه يجب على كل فرد ضمن المؤسسة أن يشارك في العملية.

يمكن تصنيف الأغراض الرئيسية لعملية الرقابة الداخلية كما يلي:

١. فعالية وكفاءة الأنشطة (أغراض الأداء)؛
٢. موثوقية واكتمال وتوقيت المعلومات المالية والإدارية (أغراض المعلومات)؛ و
٣. الالتزام بالقوانين والأنظمة المعمول بها (أغراض الالتزام).

كما يتألف نظام الرقابة الداخلية في المصرف من خمسة (٥) عناصر مترابطة:

١. إشراف الإدارة وثقافة الرقابة؛
٢. الاعتراف بالمخاطر وتقييمها؛
٣. أنشطة الرقابة والفصل بين الواجبات؛
٤. المعلومات والتواصل؛ و
٥. مراقبة الأنشطة وتصحيح القصور.

هـ- ٩- ميثاق عملاء جي أف إتش

تماشياً مع متطلبات مصرف البحرين المركزي، طورت جي أف إتش ميثاق عملاء يحدد الالتزامات المقدمة من جي أف إتش بشأن نوعية الخدمات والمنتجات المقدمة الى عملائها وشركائها. يعتبر ميثاق العملاء، المتوفر على الموقع الالكتروني للمصرف، ضماناً بأن الخدمات المقدمة من قبل البنك ملتزمة بمعايير الجودة. عموماً، معايير الجودة هي معايير تفي بحاجات العملاء والشركاء وتوقعاتهم.

يُدمج ميثاق العملاء أيضاً إجراءات التعامل مع الشكاوى في جي أف إتش ويشجع العملاء وشركاءها على الإبلاغ عن أي سلوك غير مشروع مزعوم أو سوء تصرف أو سلوك غير ملائم/ غير أخلاقي صادر عن موظف في البنك.

هـ- ٩-١ التعامل مع الشكاوى

جي أف إتش ملتزمة بتزويد عملائها بأعلى معايير الخدمة. إلا أنه في حالة وجود شكوى من عميل بسبب شعوره بأن جي أف إتش لم تقم بتقديم ما وعدت به، ستقوم جي أف إتش بكل ما يمكن لضمان التعامل مع تلك الشكاوى بشكل عادل وسريع وفعال. تظهر لك المعلومات المقدمة هنا كيفية:

١. تقديم شكوى.
٢. التصعيد إذا لم تكن راضياً عن الرد الذي تقدمه جي أف إتش رداً على شكواك.
٣. اتخاذ اجراء آخر اذا بقيت غير راضٍ عن النتيجة.

• آلية تقديم الشكاوى:

يجب أن تكون الشكاوى خطية وينبغي توجيهها الى قسم علاقات المستثمرين ويجب التأشير عليها لمسؤول التعامل مع الشكاوى لدى جي أف إتش.

التزاماً بتوجيهات مصرف البحرين المركزي، عينت جي أف إتش مسؤول تعامل مع الشكاوى، الذي يكون مسؤولاً عن ضمان الاعتراف بشكاوى العميل والتحقيق فيها بشكل صحيح وأن يتم تبليغ العميل برد البنك بشكل كافٍ.

• خيارات تقديم الشكاوى

أ) التسليم باليد الى مكتب جي أف إتش (الاستقبال) الواقع في الطابق ٢٨، البرج الشرقي، مرفأ البحرين المالي، المنامة

ب) بالفاكس الى الرقم التالي: ٦ . . . ٥٤ ١٧ ٩٧٣+

ج) بخدمة التوصيل السريع أو بالبريد الى العنوان التالي:

مسؤول التعامل مع الشكاوى
مجموعة جي أف إتش المالية ش م ب
الطابق ٢٩، البرج الشرقي، مرفأ البحرين المالي
ص.ب. ٦ . . . ١، المنامة، مملكة البحرين

د) أو بمسح الشكاوى صوتياً وارسالها بالبريد الالكتروني الى: iservice@gfh.com





• ماذا يحدث بعد تقديم شكواك؟

- (أ) بعد تقديم شكواك، سنقوم بالقرار بالاستلام خلال ثلاثة (٣) أيام عمل.
- (ب) تتم إحالة شكوى العميل الى الشخص/ القسم المعني الذي سيقوم في الشكوى بعناية ويتم تزويدك برد خطي يبين تفاصيل نتيجة التحقيق وقرارنا خلال أربعة (٤) أسابيع من استلام الشكوى.
- في الحالات غير المرجحة التي لا يتم فيها الرد على الشكوى خلال الفترة الزمنية المذكورة في النقطة (ب)، سنكتب أسباب التأخير والاجراء الإضافي الذي سنأخذه بما في ذلك الوقت الذي نتوقع فيه انهاء تحقيقنا.
- (ج) في حالة عدم حل الشكوى أو عدم رضی العميل عن الحل الذي قدمناه، يكون للعميل الحق في تصعيد الشكوى الى "رئيس الالتزام" لدى جي أف إتش. يتم الإقرار بالتصعيد حسب (أ) أعلاه ويتم تقديم رد خطي خلال أربعة (٤) أسابيع من تاريخ التصعيد.
- (د) بعد استلام الرد الأخير على الشكوى التي تم تصعيدها، وإذا بقي العميل غير راضٍ، يمكنه مخاطبة إدارة الالتزام في مصرف البحرين المركزي مباشرة أو يمكنه تقديم الحالة من خلال "نموذج الشكاوى" المتوفر على الموقع الإلكتروني لمصرف البحرين المركزي www.cbb.gov.bh، خلال ٣٠ يوماً ميلادياً من تاريخ استلام ردا النهائي.

هـ - ٢٠٩- كشف الفساد

• الإبلاغ عن واقعة

إذا لاحظت العميل أي سلوك غير مشروع مزعوم أو سوء تصرف أو سلوك غير ملائم/ غير أخلاقي صادر عن موظف في البنك، نحثه على إبلاغ البنك عن الواقعة من خلال الوسائل التالية:

إبلاغ "رئيس الالتزام" أو "رئيس التدقيق الداخلي" من خلال ارسال خطاب بالبريد الإلكتروني الى whistleblow@gfh.com؛ واحتياطياً، ارسال خطاب بالبريد على العنوان التالي:

رئيس الالتزام/ رئيس التدقيق الداخلي
مجموعة جي أف إتش المالية ش م ب، الطابق ٣٠، البرج الشرقي
مرقأ البحرين المالي، ص.ب. ١٠٠٦
المنامة، مملكة البحرين

• حقوق الحماية للمُبلِّغ

- (أ) جي أف إتش ملتزمة بحماية المبلغين من الإجراءات المحتملة التي قد يتم اتخاذها انتقاماً للقيام بالإفصاح المحمي.
- (ب) تكون هوية المبلغ وطبيعة الإبلاغ وهوية الشخص المشكوك فيه سرية للغاية.
- (ج) يحظر الانتقام من الفرد الذي قام بحسن نية بتقديم شكوى أو الإفصاح عن معلومات متعلقة بالشركة أو خلاف ذلك المشاركة في تحقيق متعلق بشكوى، بغض النظر عن نتيجة التحقيق.
- (د) تكون لجنة المجلس للتدقيق والمخاطر مسؤولة عن تقييم الواقعة المبلغ عنها وعن مسار الإجراء المتخذ.

هـ - ١٠٠ تفاصيل الغرامات المدفوعة

خلال عام ٢٠١٩، تم فرض غرامات مالية بلغت ٢١,٦٠٠,٠٠٠ دينار بحريني ("دينار بحريني") من قبل مصرف البحرين المركزي، لأسباب مختلفة.

- تم فرض غرامة بقيمة ١٦٠٠٠ د. ب للتأخر في إرسال الدعوة إلى مصرف البحرين المركزي لحضور اجتماع الجمعية العامة السنوي حيث تم إرسال الدعوة قبل تاريخ انعقاد الجمعية بثلاثة أيام بدلا من ٧ أيام.
- تم فرض غرامة بقيمة ١٠٠٠٠ د. ب لتجاوز تعرض البنك الحد المقرر من قبل المصرف المركزي والبالغ ١٥٪ في شركة الخليج القابضة. حصل البنك على موافقة لاحقة بدلا من الموافقة المسبقة ومن ثم تم فرض الغرامة.
- تم فرض غرامة بقيمة ١٠٠٠ د. ب فيما يتعلق بعرض شركة بريتش الاستثمارية. حصل البنك على التزامات المستثمرين قبل اعتماد مذكرة الاكتتاب الخاص من قبل مصرف البحرين المركزي وكان هناك حياداً عن جدول العرض.





هـ- ١١ أنظمة وضوابط الالتزام بالشرعية ومعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية

وفقاً لأحكام نظامها الأساسي، مارست مجموعة جي أف إتش المالية أنشطتها المصرفية دائماً وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من سياسات المصرف كاملة. تشمل المهام التي يديرها قسم الشريعة في جي أف إتش ما يلي:

١. الحرص على الحصول على الموافقات اللازمة من مجلس الرقابة الشرعية على كل مشروع.
٢. الحرص على التزام المشاريع بأحكام الشريعة المشار إليها في النشرة والهيكل المعتمد للمشروع.
٣. مراجعة البيانات المالية والمسائل الأخرى المرتبطة بالمشاريع والحرص على التزامها بمبادئ الشريعة.
٤. الحرص على التزام المشاريع بفتاوى وتوصيات مجلس الرقابة الشرعية لدى جي أف إتش والمجالس الشرعية الأخرى، إن وجدت.
٥. الحرص على الحصول على موافقة مجلس الرقابة الشرعية لكل مستند مالي (مثل معاملات البيع والتمويل وتحويل العملات والصكوك والودائع وغيرها)، بما في ذلك العقود والاتفاقيات المعتمدة والمبرمة.
٦. مراجعة البيان المالي للتأكد من الالتزام التام بمبادئ الشريعة ومتطلبات وأحكام هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.
٧. الحرص على أن كافة المنتجات وهيكلها متوافقة مع معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

بخصوص الأرباح المحظورة في الشريعة، يرجى الرجوع إلى الايضاح ٤(ط) والايضاح ٣ من البيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

هـ- ١٢ مدونة قواعد سلوك المجلس

وافق المجلس على مدونة قواعد سلوك لجميع الموظفين في البنك وأعضاء المجلس. تشمل المدونة إرشادات حول التعامل مع تضارب المصالح والتداول من الداخل والتعامل مع الأشخاص الرئيسيين واستلام الهدايا وإطار عمل النظام والضوابط والسرية وغيرها. كما تلزم المدونة أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والموظفين بأعلى مستويات الاحترافية والاجتهاد عند أداء واجباتهم. أكد جميع أعضاء المجلس والإدارة العليا في البنك الالتزام بمدونة قواعد السلوك. يستثنى أعضاء المجلس من المعاملات في مسائل مرتبطة بشركة خارجية يحتلون فيها مناصب. يتم الإبلاغ عن أي إخلال بالمدونة للجنة المجلس للترشيحات والمكافآت وحوكمة الشركات من قبل سكرتير الشركة أو رئيس الالتزام أو رئيس الموارد البشرية. تكون لجنة المجلس للترشيحات والمكافآت وحوكمة الشركات مسؤولة عن اتخاذ الاجراء اللازم.

هـ- ١٣ تضارب المصالح في المجلس

يخضع أي تضارب في المصالح قد ينشأ عن أعضاء المجلس لسياسة تضارب المصالح في المجلس على كل عضو في المجلس الإفصاح سنوياً عن أي تضارب مصالح محتمل قد ينشأ خلال فترة عضويته. يجب الإفصاح للمجلس عن أي تعامل حدث خلال مدته كعضو في المجلس من خلال نموذج الإبلاغ عن تضارب المصالح. يجب المصادقة على أي تضارب مصالح ناشئ عن أي عضو في المجلس من قبل المجلس، ويتم منع عضو المجلس المعني من التصويت على تلك المسألة.

هـ- ١٤ توظيف الأقارب

تحافظ المجموعة على سياسة خاصة فيما يتعلق بتوظيف الأقارب وذلك لمنع أي نوع من الانحياز وتعارض المصالح في اتخاذ القرارات بسبب عوامل تتعلق بصلات القرابة بين الموظفين داخل المجموعة بصرف النظر عن اختلاف الإدارة والرئيس المباشر في العمل. لا تسمح سياسة المجموعة بتوظيف الأقارب (أفراد العائلة المباشرين للموظف حتى الدرجة الرابعة وحتى الدرجة الثانية بالنسبة لزوج الموظف) بالنسبة للموظفين الحاليين. ولا يقتصر هذا التقييد على عملية التعيين والاختيار فحسب، ولكنه يسري أيضاً على الموظف الحالي بالمجموعة في حال زواجه/زواجها بموظف آخر في المجموعة.

يشترط على كل رئيس إدارة إبلاغ رئيس إدارة الموارد البشرية فور حدوث أي تغيير على وضع أعضاء فريق العمل المعنيين. كما ينبغي على جميع الموظفين، في حالة الشك، استشارة مسؤوليهم المباشرين وإدارة الموارد البشرية.

هـ- ١٥ الإفصاحات المتعلقة بالمكافآت

يتضمن نظام التعويض الاجمالي بالبنك، والذي يشتمل على سياسة المكافآت المتغيرة، على سياسة بشأن مكافأة أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ويتضمن أيضاً العوامل الرئيسية التي تؤخذ في الاعتبار عند وضع السياسة.

فيما يلي ملخص للخصائص الرئيسية لإطار عمل المكافآت المقترح.





استراتيجية المكافآت

تهدف فلسفة المكافآت الأساسية للبنك لتوفير مستوى تنافسي من إجمالي التعويضات لجذب والاحتفاظ بالموظفين الكفاء والمؤهلين. وسوف تعتمد سياسة المكافآت المتغيرة للبنك بشكل أساسي على الأداء الذي يوائم بين مصالح الموظف ومصالح مساهمي البنك. تساعد سياسة المكافآت المتغيرة على ضمان توافق المكافآت بشكل فعال مع تحمل المسؤولية من قبل الإدارة العليا فيما يتعلق بأنشطة الأعمال التي يتم إنجازها.

يضمن إطار الحوكمة الفعال أن يعمل البنك وفق معايير واضحة لاستراتيجية وسياسة المكافآت الخاصة بالبنك. تتم مراقبة جميع الأمور الخاصة بالمكافآت والالتزام بشكل عام بالمتطلبات الرقابية من قبل لجنة التعيين والمكافآت والحوكمة التابعة لمجلس الإدارة.

تعد الجودة والالتزام المتواصل على المدى الطويل من قبل جميع موظفينا عنصرا أساسيا في نجاحنا. وبالتالي نهدف إلى جذب، والاحتفاظ وتحفيز أفضل الكفاءات لدينا ممن يتطلعون إلى بناء مستقبلهم الوظيفي في البنك، ويقومون بأداء دورهم بما يحافظ على مصالح المساهمين في جميع الأوقات. تتكون حزمة المكافآت بالبنك من العناصر الرئيسية التالية:

- ١- الأجر الثابت؛
- ٢- المزايا؛
- ٣- مكافأة الأداء السنوية؛
- ٤- مكافأة الإدارة العليا من المشاركة في مجالس إدارة الكيانات المستثمر لها؛ و
- ٥- برنامج حوافز الأداء الطويل الأجل.

تأخذ سياسة المكافآت الخاصة بالبنك في الاعتبار بشكل خاص الدور الذي يقوم به كل موظف، ووضعت إرشادات فيما يتعلق بكون الموظف قادرا على تحمل المخاطر و/أو شخص معتمد في أحد خطوط أعمال المجموعة، أو الرقابة أو الدعم. الشخص المعتمد هو عبارة عن موظف يتطلب تعيينه موافقة مسبقة من الجهات الرقابية نظرا لأهمية الدور الذي يقوم به في البنك، ويعتبر الشخص متحملا للمخاطر إذا كان رئيسا لأحد خطوط الأعمال الهامة للبنك أو أي أفراد يعملون تحت إدارتهم ويكون لديهم تأثيرا جوهريا على ملف المخاطر الخاص بالبنك.

لضمان التوافق بين ما نقوم بدفعه لموظفينا واستراتيجية العمل الخاصة بنا، نقوم بتقييم أداء الفرد سنويا مقابل الأهداف المالية وغير المالية الطويلة الأجل التي يتم إنجازها في نظام إدارة الأداء الخاص بنا. كما يأخذ هذا التقييم في الاعتبار التمسك بقيم البنك، ومعايير المخاطر والالتزام وفوق كل ذلك النزاهة. بشكل عام، يتم الحكم على الأداء ليس فقط بناء على ما تم إنجازه على المدى القصير والطويل، والأهم من ذلك كيفية أداء هذا الإنجاز، حيث تعتقد لجنة التعيين والمكافآت أن هذا الفرد سوف يساهم بالمحافظة على إستمرارية الأعمال على المدى الطويل.

دور لجنة التعيين والمكافآت والحوكمة والعناصر التي تركز عليها

تقوم لجنة التعيين والمكافآت والحوكمة بالإشراف على جميع سياسات المكافآت لجميع موظفي البنك. وتعتبر اللجنة الجهة الإشرافية والمنظمة لسياسة وممارسات وبرامج التعويض. كما تعتبر اللجنة مسؤولة عن تحديد ومراجعة واقتراح السياسة الخاصة بالمكافآت المتغيرة للمصادقة عليها من قبل مجلس الإدارة. تتولى اللجنة مسؤولية وضع المبادئ وإطار الحوكمة فيما يخص جميع القرارات المتعلقة بالتعويض. تضمن لجنة التعيين والمكافآت أن جميع الأشخاص يجب مكافأتهم بشكل عادل ومسئول. وتتم مراجعة سياسة المكافآت بشكل دوري لكي تعكس التغييرات في سياسات السوق، وخطة العمل وملف المخاطر الخاص بالبنك.

تتضمن المسؤوليات المنوطة بلجنة التعيين والمكافآت فيما يتعلق بسياسة التعويض المتبعة في البنك، حسبما يتم النص عليه فيها، ولكن لا تقتصر على ما يلي:

أ) مراجعة سياسات المكافآت للأشخاص المعتمدين والمسؤولين عن تحمل المخاطر، والتي يجب أن تتفق مع القيم المؤسسية واستراتيجية جي إف إتش.

ب) ينبغي أن تكون اللجنة مسؤولة عن الاحتفاظ بالمستشارين الخارجيين أو المؤسسات الخارجية والإشراف عليهم بغرض مراجعة مكافأة الأشخاص المعتمدين والمسؤولين عن تحمل المخاطر، وإدارة برامج المكافآت أو الأمور الأخرى ذات العلاقة.

ج) ضمان أن تكون مكافأة الأشخاص المعتمدين ومتحملي المخاطر الرئيسيين كافية لجذب والاحتفاظ بالأشخاص ذوي الكفاءات المطلوبة لإدارة البنك بنجاح، ولكن البنك يمتنع عن دفع أكثر من اللازم لذلك الغرض.





د) اعتماد مبالغ المكافآت الخاصة بالأفراد، والحزم والتعويض الإجمالي لكل شخص معتمد وكل مسئول عن تحمل المخاطر، وتقدم توصياتها لمجلس الإدارة فيما يتعلق بإجمالي المكافآت المتغيرة (مجموعة المكافآت بالكامل) التي سيتم توزيعها، مع الأخذ في الاعتبار إجمالي المكافآت، بما في ذلك الرواتب، الرسوم، المصروفات، المكافآت وغيرها من مزايا الموظفين.

هـ) تقييم أداء الأشخاص المعتمدين والمسؤولين عن تحمل المخاطر في ضوء الأهداف المؤسسية للبنك، والسياسة والأهداف وخطط الأعمال المتفق عليها.

و) تكون اللجنة مسئولة أمام مجلس الإدارة عن مراجعة أي عهدة مزايا للموظف أو غيرها من الترتيبات المماثلة المتبعة بغرض إدارة ترتيبات الحوافز المؤجلة (بما في ذلك برامج الأسهم) الخاصة بالبنك.

ز) ضمان أن تشكل المكافآت المتغيرة الخاصة بمسؤولي تحمل المخاطر الجزء الأكبر من إجمالي المكافآت المعتمدة للأشخاص المعتمدين ومسؤولي تحمل المخاطر (بخلاف الأفراد العاملين بإدارة المخاطر، التدقيق الداخلي، العمليات، الرقابة المالية، المراجعة/التدقيق الشرعي، مكافحة غسل الأموال والالتزام).

ح) ضمان أنه بالنسبة للأشخاص المعتمدين في إدارة المخاطر، التدقيق الداخلي، العمليات، الرقابة المالية، المراجعة/التدقيق الشرعي، مكافحة غسل الأموال والالتزام، يتم وزن مجموعة المكافآت الثابتة والمتغيرة لصالح المكافآت الثابتة.

ط) ضمان أن النظام يتضمن الضوابط الفعالة، بما في ذلك اختبار التحمل (خطورة الأعمال) ونتائج الاختبار العكسي لسياسة المكافآت، وأن التشغيل العملي للنظام تتم مراجعته بشكل منتظم لضمان الالتزام باللوائح التنظيمية، والسياسات الداخلية وإجراءات البنك.

ي) مراجعة نتائج المكافآت، وقياسات المخاطر ونتائج المخاطر بشكل منتظم بما يضمن توافقها مع نظام تحمل المخاطر المعتمد من قبل مجلس الإدارة، وذلك بتقديمها إلى المجلس للاطلاع عليها.

ك) مراجعة الحالات التي تستلزم استخدام التدابير المسبقة للأخذ في الاعتبار السيناريوهات الصعبة ولكن المحتملة على المكافآت المتغيرة وفقا لسياسة المكافآت المتغيرة الخاصة بالبنك.

ل) مراجعة الحالات حيثما يتم إلغاء المكافأة جراء ممارسة ضوابط المنح والسحب للمكافآت.

م) المساءلة بشأن المدفوعات للدخل الذي لا يمكن تحقيقه أو احتمالية تحقيقه ما تزال أمرا غير مؤكد وقت الدفع.

و) التأكد من توافر آليات الالتزام المناسبة لضمان التزام الموظفين بعدم استخدام استراتيجيات تحوط شخصية أو تأمين يتعلق بالمكافآت والمسئولية بغرض الحد من فعالية ترتيبات المكافأة الخاصة بهم.

حسب الموضع في قسم الحوكمة المؤسسية في التقرير السنوي، فإن مجلس الإدارة راضي بكون جميع أعضاء المجلس غير التنفيذيين هم أعضاء مستقلين، بما في ذلك أعضاء لجنة التعيين والمكافآت. تتكون لجنة التعيين والمكافآت من الأعضاء التالية أسماؤهم:

اسم عضو لجنة التعيين والمكافآت والحوكمة	تاريخ التعيين	تاريخ الإستقالة/إعادة الهيكلة	عدد الاجتماعات التي تم حضورها	
			٢٠١٩	٢٠١٨
خالد محمد الخرزجي	٢٢ إبريل ٢٠١٤	١٣ مايو ٢٠١٨	-	-
بشار محمد المطوع	٢٢ إبريل ٢٠١٤	١٣ مايو ٢٠١٨	٢ من ٢	-
كمال باحمدان	٢٢ إبريل ٢٠١٤	١٣ مايو ٢٠١٨	-	١ من ٢
غازي الهاجري	٢٥ إبريل ٢٠١٧		١ من ٢	٢ من ٢
مصباح سيف المطيري	٢٥ إبريل ٢٠١٧		٢ من ٢	٢ من ٢
راشد الكعبي	٢٥ إبريل ٢٠١٧	١٣ مايو ٢٠١٨	٢ من ٢	٢ من ٢
عمرو المنهالي	١٣ مايو ٢٠١٨		٢ من ٢	-

بلغ إجمالي قيمة المكافآت المدفوعة إلى أعضاء لجنة التعيين والمكافآت والحوكمة خلال السنة والمتمثلة في رسوم حضور الاجتماعات ما مقداره ٧ آلاف دولار أمريكي (٢٠١٨: ٧ آلاف دولار أمريكي).





استخدام استشاريين

قام البنك بتعيين مستشار خارجي لمراجعة هيكل الرواتب والدرجات ليتماشى مع ممارسات السوق. كما تم تكليف المستشار بتطوير إطار لاستحداث برنامج حوافز طويل الأجل تمت مناقشته واعتماده من قبل لجنة التعيين والمكافآت والحوكمة ومجلس الإدارة للتنفيذ اعتباراً من عام ٢٠١٩. نتيجة لذلك، تم اعتماد برنامج حوافز طويل الأجل في عام ٢٠٢٠ مع تخصيص دفعة مقدمة.

نطاق تطبيق سياسة المكافآت

تسري مبادئ سياسة المكافآت هذه على مستوى المجموعة بالكامل. مع ذلك فإن تطبيق المتطلبات المؤجلة وإصدار أدوات غير نقدية لكل شركة تابعة للبنك سوف يحدد من قبل الأنظمة المحلية السارية وممارسات السوق المعتادة. في الوقت الحالي، تسري الترتيبات المؤجلة على الكيانات المصرفية داخل المجموعة المتواجدة في البحرين فقط.

مكافآت مجلس الإدارة

سوف يحدد البنك مكافآت مجلس الإدارة بما يتوافق مع نص المادة ١٨٨ من قانون الشركات التجارية البحريني، لسنة ٢٠١٠. سوف يتم تحديد سقف للمكافآت بحيث لا تتجاوز المكافآت المتغيرة في أية سنة مالية (لا تكون رسوم الحضور جزءاً من المكافآت المتغيرة) ما نسبته ١٪ من الربح الصافي للبنك، بعد إجراء جميع الخصومات المطلوبة الموضحة في المادة ١٨٨. لن تشمل مكافآت الأعضاء غير التنفيذيين العناصر المتعلقة بالأداء مثل منح الأسهم، خيارات الأسهم أو غيرها من برامج حوافز الأسهم المؤجلة، المكافآت أو مزايا التقاعد. تخضع مكافآت مجلس الإدارة للموافقة من قبل المساهمين خلال اجتماع الجمعية العامة السنوية.

المكافآت المتغيرة للموظفين

تتعلق المكافآت المتغيرة للموظفين بمستوى الأداء وتتكون بشكل أساسي من مكافأة الأداء السنوي. وكجزء من المكافآت المتغيرة للموظفين، يتم منح المكافأة السنوية على نسبة تحقيق تحقيق الأهداف التشغيلية والمالية المحددة لكل عام، وعلى الأداء الفردي للموظفين ومدى مساهمتهم في تحقيق الاهداف الاستراتيجية للبنك.

قام البنك بتبني نظام معتمد من قبل المجلس لتطوير ووضع رابط شفاف بين المكافآت المتغيرة والأداء. صمم النظام على أساس استيفاء الأداء المالي المرضي وتحقيق العوامل غير المالية الأخرى، والتي من شأنها مع تساوي جميع الأشياء الأخرى بأن تصب جميعها في مكافأة مجمعة للموظفين، قبل اتخاذ أية مخصصات لخطوط الأعمال والموظفين بشكل فردي. في إطار النظام المعتمد لتحديد مجموع المكافآت المتغيرة، تهدف لجنة التعيين والمكافآت والحوكمة إلى موازنة توزيع أرباح البنك بين المساهمين والموظفين.

تشمل معايير الأداء الرئيسية على مستوى البنك مزيج من المعايير قصيرة الأجل وطويلة الأجل وتشمل مؤشرات الربحية وامتلاك أصول والسيولة وتنوع المخاطر وتنفيذ الاستراتيجية والنمو. تضمن عملية إدارة الأداء أن جميع الأهداف قد تم توجيهها بشكل صحيح إلى وحدات الأعمال والموظفين المعنيين.

في إطار تحديد قيمة المكافآت المتغيرة، قام البنك بتطبيق نموذج هجين من خلال تحديد تمويل للمكافأة المجمعة، من الأعلى للأسفل (تعتمد على الربح) وذلك لموظفي المراقبة والدعم ومن الأسفل للأعلى (تعتمد على فرصة الحد الأقصى للإيراد) وذلك لمسؤولي تحمل المخاطر. يتم تحديد سقف للمكافأة المجمعة بنسبة مئوية من الربح قبل تقييمها من حيث المخاطر. يمثل هذا الأسلوب وضع البداية، وقد تختار لجنة التعيين والمكافآت منح مكافأة وفقاً لتقديرها الخاص بالنسبة لأية سنة محددة اعتماداً على قدرة البنك وتقييمه لمتطلبات التعرض الحالية والمستقبلية. يتم تعديل المكافأة المجمعة لأخذ المخاطر في الاعتبار وذلك باستخدام تدابير منضبطة المخاطر (بما في ذلك اعتبارات ذات رؤية مستقبلية)، وذلك وفقاً للتقدير النهائي للجنة التعيين والمكافآت والحوكمة.

بموجب سياسة المكافآت المتغيرة للبنك، لا تعتبر رسوم توظيف الاستثمار، عمولات المبيعات أو الحوافز لموظفي المبيعات جزءاً من المكافآت المتغيرة (تخضع للتأجيل) حيث أنها تشكل جزءاً لا يتجزأ من إجمالي هيكّل الدفع لموظفي المبيعات وتوظيف الاستثمار. بالإضافة إلى ذلك، لا تعتبر هذه المدفوعات مكافأة متغيرة نظراً لأنها لا ترتبط بشكل مباشر أو غير مباشر بأداء البنك ككل كما لا تعتبر مدفوعات تستند إلى النشاط.

تقوم لجنة التعيين والمكافآت والحوكمة بشكل دقيق بالتقييم للممارسات التي يتم دفع المكافآت بموجبها للتحقق من الإيرادات المستقبلية المحتملة التي يظل وقتها وإمكانية حدوثها غير مؤكدة. توضح لجنة التعيين والمكافآت أن قراراتها تتفق مع تقييم الوضع المالي والتوقعات المستقبلية للبنك. كما يتم عمل صندوق خاص للمبالغ المستردة مقابل أية استثمارات سابقة وقضايا قانونية ويتم اعتماده من قبل مجلس الإدارة على أساس كل حالة على حدة.

يقوم البنك باستخدام إجراء رسمي وشفاف لتعديل المبلغ الإجمالي للمكافآت وفقاً لجودة الإيرادات. إذا لم تكن جودة الإيرادات قوية، يمكن تعديل قاعدة الربح وفقاً لتقدير لجنة التعيين والمكافآت والحوكمة.





وحتى يتسنى للبنك تمويل ميزانية إجمالي المكافآت ، يجب تحقيق سقف الأهداف المالية السقف المحدد للأهداف المالية. وتضمن معايير الأداء تقليص المكافأة المتغيرة بشكل عام وملحوظ عندما يكون الأداء المالي للبنك ضعيفا أو سلبيا. علاوة على ذلك، تخضع المكافأة الإجمالية المستهدفة حسب المحدد أعلاه لتعديلات المخاطر بما يتماشى مع إطار تقييم وربط المخاطر.

مكافأة أقسام الرقابة والدعم

يتيح مستوى الأجور للوظائف الرقابية والدعم للبنك بتوظيف أفراد مؤهلين من ذوي الخبرة في هذه الوظائف. ويتأكد البنك أن يكون مزيج الأجر الثابت والمتغير لموظفي الوظائف الرقابية والدعم لصالح الأجر الثابت. في حالات استثنائية، ينبغي الحصول على موافقة لجنة التعيين والمكافآت والحوكمة. هذا وتعتمد المكافأة الثابتة لقسمي الرقابة والدعم على أهداف محددة تتعلق بالقسم ولا تحدد بناء على الأداء المالي لمجالات الأعمال التي يقوموا بمراقبتها.

ويلعب نظام إدارة أداء البنك دورا رئيسيا في تحديد أداء وحدتي الدعم والرقابة على أساس الأهداف المحددة لهما. وتتركز تلك الأهداف بشكل أكثر على الأهداف غير المالية التي تشمل المخاطر والرقابة والالتزام والاعتبارات الأخلاقية بالإضافة إلى متطلبات السوق والبيئة التنظيمية بعيدا عن المهام التي لها قيمة مضافة والخاصة بكل وحدة.

المكافأة المتغيرة لوحدات الأعمال

تحدد المكافأة المتغيرة لوحدات الأعمال بشكل أساسي بناء على أهداف الأداء الرئيسية التي تحدد من خلال نظام إدارة الأداء بالبنك. وتحتوي هذه الأهداف على الأهداف المالية وغير المالية، بما في ذلك ضبط المخاطر والالتزام والاعتبارات الأخلاقية بالإضافة إلى متطلبات السوق والجهات التنظيمية. وتضمن مراعاة تقييمات المخاطر في تقييم أداء الموظفين أن تتم معاملة أي اثنين من الموظفين يحققان نفس الدخل على المدى القصير الأجل لكنهما يتحملان مستويات مختلفة من المخاطر نيابة عن البنك تتم معاملتهما بشكل مختلف وفقا لنظام المكافآت.

آلية تقييم المخاطر

إن الغرض من تقييم ارتباطات المخاطر هو إيجاد رابط بين بين المكافأة المتغيرة وحجم مخاطر البنك. وفي إطار سعيه للقيام بذلك، يأخذ البنك في اعتباره كل من المعايير الكمية والمعايير النوعية في عملية تقييم المخاطر. وتلعب كل من المعايير الكمية والحكم الشخصي البشري دورا في تحديد أية تعديلات للمخاطر. وتشمل عملية تقييم المخاطر الحاجة إلى التأكد من أن تكون سياسة المكافآت حسبا تم تصميمها، تحد من حوافز الموظفين لأخذ مخاطر عالية وغير ضرورية، وأنها تتفق مع نتائج تقييم المخاطر وتحقق مزيجا مناسباً من المكافأة التي تتفق مع حجم المخاطر.

وتنظر لجنة التعيين والمكافآت والحوكمة بالبنك فيما إذا كانت سياسة المكافآت المتغيرة تتماشى مع حجم المخاطر التي يتعرض لها البنك. كما تضمن أنه من خلال نظام وإجراءات تقييم المخاطر، ما قبل وما بعد، يتم بشكل دقيق تقييم ممارسات المكافآت حيثما تكون هناك إيرادات مستقبلية مازال توقيتها واحتماليتها غير مؤكدين.

تأخذ عمليات تعديل المخاطر في الاعتبار جميع أنواع المخاطر، بما في ذلك المخاطر غير الملموسة وغيرها من المخاطر الأخرى مثل مخاطر السمعة ومخاطر السيولة والمقاييس الاستراتيجية. ويباشر البنك تقييم المخاطر لمراجعة الأداء المالي والتشغيلي مقابل استراتيجية الأعمال وأداء المخاطر قبل توزيع المكافأة السنوية. كما يضمن البنك أن جميع المكافآت المتغيرة لا تحد من قدرته على تدعيم قاعدة رأسماله.

تأخذ المكافأة المجمعة في الاعتبار أداء البنك الذي يعتبر في سياق إطار إدارة مخاطر البنك. يضمن ذلك أن المكافآت المتغيرة المجمعة يتم تحديدها وفقا لاعتبارات المخاطر والأحداث الهامة التي شهدها البنك. كما يأخذ حجم المكافآت المتغيرة المجمعة وتخصيصها في البنك في الاعتبار المجموعة الكاملة للمخاطر الحالية والمحتملة، بما في ذلك:

- أ) تكلفة وكمية رأس المال المطلوب لدعم المخاطر المتخذة؛
- ب) تكلفة وكمية مخاطر السيولة التي يتم تحملها في إطار تنفيذ الأعمال؛ و
- ج) التوافق مع توقيت واحتمالية الإيرادات المستقبلية المحتملة المتضمنة في الإيرادات الحالية.

تكون لجنة التعيين والمكافآت والحوكمة على دراية أولا بأول بأداء البنك مقابل إطار عمل إدارة المخاطر. تستخدم اللجنة هذه المعلومات عند النظر في المكافآت لضمان التوافق بين العوائد والمخاطر والمكافآت.





تعديلات المخاطر

يتوفر لدى البنك إطار عمل لتقييم المخاطر بأثر رجعي والذي يعتمد على التقييم النوعي لإختبار الرجعي للأداء الفعلي في مقابل افتراضات المخاطر المسبقة.

في السنوات التي يعاني منها البنك من خسائر كبيرة في أدائه المالي، سوف ينظر إطار عمل تعديل المخاطر في الأمور التالية:

- الحاجة إلى تقليص إجمالي المكافآت المتغيرة الخاصة بالبنك بشكل كبير.
- على المستوى الفردي، سوف يعكس الأداء الضعيف للبنك عدم استيفاء مؤشرات الأداء الفرية، ومن ثم قد يكون تقييم أداء الموظف منخفضة.
- انخفاض قيمة الأسهم أو المنح المؤجلة.
- تغييرات محتملة في فترات المنح وإجراء تأجيل إضافي على المكافآت غير الممنوحة.
- أخيراً، إذا وجد أن التأثير الكمي والنوعي لحدث يتعلق بخسارة ما يعتبر كبيراً، قد يتم النظر في استرداد وتعديل منح المكافآت المتغيرة السابقة.

يمكن للجنة التعيين والمكافآت والحوكمة، تبرير واتخاذ القرارات التالية وفقاً لتقديرها وبموجب موافقة مجلس الإدارة:

- عدم اتخاذ أي إجراء
- زيادة/خفض التعديل الرجعي
- النظر في تأجيلات إضافية أو زيادة مقدار المكافآت غير النقدية
- الاسترداد من خلال ترتيبات المنح والسحب.

إطار عمل المنح والاسترداد

تتيح أحكام المنح والاسترداد لمجلس إدارة البنك تحديد، إذا كان ذلك مناسباً، إمكانية إلغاء/تعديل العناصر غير الممنوحة بموجب برنامج المكافآت المؤجلة أو استرداد المكافآت المتغيرة الموزعة في ظروف معينة. يتمثل الهدف من ذلك في السماح للبنك بأن يستجيب بشكل مناسب إذا كان العوامل التي تقوم عليها قرارات المكافآت لا تعكس الأداء المقابل على المدى الطويل. تشمل جميع مكافآت التعويض المؤجلة أحكاماً تمكن البنك من خفض أو إلغاء مكافآت الموظفين الذين كان لسلوكهم الفردي تأثيراً سلبياً بشكل كبير على البنك خلال سنة الأداء المعنية.

أي قرار لسحب المكافآت الممنوحة لأحد الأفراد يمكن اتخاذه فقط من قبل لجنة التعيين والمكافآت بالبنك. تأخذ اللجنة في الاعتبار مشورة الرئيس التنفيذي، إدارات المخاطر والمالية والموارد البشرية حسبما يكون ذلك مناسباً.

تتيح أحكام المنح والسحب لمجلس إدارة البنك تحديد، إذا كان ذلك مناسباً، إمكانية تعديل/إلغاء العناصر الممنوحة/غير الممنوحة بموجب برنامج المكافآت المؤجلة أفي ظروف معينة، تشمل الحالات التالية:

- دليل معقول على سوء الأداء أو الخطأ الجوهري من قبل الموظف مما يضر بسمعة البنك، أو حيثما تكون تصرفات الموظف/الموظفة تشكل سوء سلوك أو عدم كفاءة أو إهمال.
- عندما تعاني وحدة العمل الخاصة بالموظف من تدني كبير في أدائها المالي أو تعديل جوهري في البيانات المالية الخاصة بالبنك.
- عندما تعاني وحدة العمل الخاصة بالموظف من فشل كبير في إدارة المخاطر.
- قيام الموظف عمداً بتضليل السوق و/أو المساهمين فيما يتعلق بالأداء المالي للبنك.
- حدوث تراجع كبير في الوضع المالي للبنك.

يمكن استخدام استرداد المكافآت إذا كان تعديل المبلغ المخصص للمكافآت غير كافٍ بالنظر إلى شدة وطأة الأمر.





مكونات المكافأة المتغيرة

ينص نظام المكافآت المتغيرة بالبنك على المكونات الرئيسية التالية:

النقد المقدم	ذلك الجزء من المكافأة المتغيرة الذي يمنح ويدفع نقدا عند انتهاء إجراء تقييم الأداء لكل سنة.
النقد المؤجل	ذلك الجزء من المكافأة المتغيرة الذي يدفع نقدا بالنسبة والتناسب على مدى ثلاث سنوات.
منح الأسهم قصير الأجل المقدمة	ذلك الجزء من المكافأة المتغيرة الذي يمنح ويصدر على شكل أسهم عند الانتهاء من إجراء تقييم الأداء لكل سنة، ولكن يفرج عنه بعد الاستبقاء لمدة ستة أشهر.
مكافأة أسهم منحة سنوية مؤجلة	ذلك الجزء من المكافأة المتغيرة الذي يمنح ويدفع على شكل أسهم بالنسبة والتناسب على مدى ثلاث سنوات وفترة استبقاء إضافية مدتها ستة أشهر.
مكافآت الأداء المستقبلي	<ul style="list-style-type: none">• ذلك الجزء من المكافأة المتغيرة الذي يمنح لأشخاص مختارين. ترتبط المكافآت بتحقيق مجموعة من أهداف الأداء للبنك بالإضافة إلى شروط الخدمة من جانب الموظف.• أسهم برنامج الحوافز طويل الأجل، حيث تتم مكافأة الموظفين على شكل أسهم كنسبة مئوية عند تحقيق بعض شروط الأداء المحددة مسبقا. خلال عام ٢٠٢٠، استحدث البنك برنامج حوافز طويل الأجل يوضح الأداء وشروط الخدمة بالإضافة إلى برنامج لمعدلات المنح على مدى ست سنوات.• حصة من الربح، حيث تتم مكافأة الموظفين وفقا لنسبة مئوية محددة من الربح المستهدف لإحدى المعاملات.• الربح المرحل، حيث تتم مكافأة الموظفين بنسبة مئوية محددة من القيمة العادلة المكتسبة على الاستثمارات بمجرد تحقيق السقف المحدد عند تسهيل الاستثمار.• المشاركة في الاستثمار، حيث يتم منح جزء من المكافأة المتغيرة على شكل استثمار ينفذ من قبل البنك ويتم تحويله إلى مبلغ نقدي للموظف عند تخارج البنك من الاستثمار.• حافز المبيعات/الاسترداد، حيث تتم مكافأة الموظف أو الفريق على أساس تحقيق نسبة محددة من قيمة المبيعات لأحد الاستثمارات عند التخارج الناجح أو استرداد أحد الأصول.

برنامج قرض ملكية أسهم الموظف

قد تقوم جي إف إتش بتنفيذ برنامج قرض ملكية أسهم الموظف من وقت لآخر المطبق بموجب أي برنامج لحوافز الأسهم تطوره جي إف إتش. عند تطبيقه، سوف يسمح برنامج قرض ملكية أسهم الموظف، للموظفين بزيادة مشاركتهم في أسهم جي إف إتش من خلال استخدام تمويل مقدم من البنك كما يحق لهم تملك أسهم جي إف إتش وفقا للسعر المحدد وفقا لبرنامج قرض ملكية أسهم الموظف الساري. صمم هذا البرنامج لتمكين المشاركين المخولين من زيادة تملكهم للأسهم جي إف إتش وفقا لشروط تفضيلية ولكن ذلك يخضع لتمويل من المشاركين أنفسهم.

إنشاء صندوق عهدة

قامت جي إف إتش بإنشاء صندوق عهدة لمزايا الموظفين لحفظ وإدارة مزايا الموظفين المؤجلة المتعلقة بسياسة المكافأة المتغيرة. يلتزم الأمناء بالقيام بالواجبات المناطة بهم المنصوص عليها في قانون العهد البحريني وصندوق العهدة.





المكافآت المؤجلة

يخضع جميع الأشخاص المشمولين ضمن هذه المكافآت ممن يتقاضون تعويضا إجماليا بقيمة تتجاوز ١٠٠ ألف دينار بحريني لمكافأة متغيرة مؤجلة على النحو التالي:

السحب	المنح	الاستبقاء	مدة التأجيل	موظفون آخرون مشمولين	الرئيس التنفيذي، النواب وه آخرين من موظفي خطوط العمل الأعلى أجرا	عنصر المكافأة المتغيرة
نعم	-	-	فورية	٥٠٪	٤٠٪	الدفعة النقدية المدفوعة مقدما
نعم	نعم	٦ أشهر	فورية	١٠٪	-	الأسهم الممنوحة مقدما
نعم	نعم	-	على ٣ سنوات	-	١٠٪	الدفعة النقدية المؤجلة
نعم	نعم	٦ أشهر	على ٣ سنوات	٤٠٪-١٠٪	١٠٪-٥٠٪	مكافأة الأسهم المؤجلة
نعم	نعم	٦ أشهر	ترتبط بالأداء	٣٠٪-١٠٪	٤٠٪-١٠٪	مكافآت أخرى غير نقدية أو FPA

يمكن للجنة التعيين والمكافآت والحوكمة، حسب تقييمها لملف الدور الذي يقوم به الموظف والمخاطر التي يتحملها، زيادة تغطية الموظفين الذين يخضعون لترتيبات المكافآت المؤجلة.

تخضع جميع مكافآت الأداء المؤجلة والمستقبلية لأحكام المنح. يتم الإفراج عن مكافآت الأسهم وحصص الأرباح ذات العلاقة لصالح الموظف بعد انقضاء فترة الاستبقاء البالغة ٦ أشهر اعتبارا من تاريخ المنح. يرتبط عدد مكافآت أسهم الحقوق بسعر سهم البنك وفقا لقواعد برنامج حوافز الموظفين.

تفاصيل المكافأة المدفوعة

(أ) أعضاء مجلس الإدارة

آلاف الدولارات الأمريكية

٢٠١٨	٢٠١٩	
٣,٥٠٠	٣,٥٠٠	رسوم حضور
١٦١	١٦١	مكافآت
٣,٦٦١	٣,٦٦١	المجموع

تكون الإفصاحات أعلاه بناء على المعلومات المتعلقة بالمكافآت المدفوعة من قبل مجموعة جي إف إتش المالية ش.م.ب. فقط ويستثنى منها أية مكافآت تدفع من قبل الشركات التابعة التي تخضع للقوانين السارية لكل مؤسسة.





(ب) مكافآت الموظفين

٢٠١٩ [١,٢]								
المجموع	المكافآت المتغيرة					المكافآت الثابتة	عدد الموظفين	أنواع الموظفين
	مؤجلة		مدفوعة مقدما					
	أسهم ^٣	نقداً	عمولة	أسهم ^٣	نقداً			
١٢,١٦٦	٤,٧٣٣	٤٩١	٢,١٤٥	٥٦٥	١,٩٦٨	٢,٩٢٤	٦	الأشخاص المعتمدون: خطوط الأعمال
٣,٨١٦	٣٨٢	٣٨٥	-	٣٨٥	٣٨٢	٢,٢٨٢	٩	الأشخاص المعتمدون: الرقابة والدعم
٧,٥٥٧	٢٣١	١٢٥	١,٥٨٩	٧٧	٥٩٤	٤,٩٤١	٣٢	آخرون من متحملي المخاطر العالية
٧,٢٠٢	٨٣	-	-	-	١,٣٥٧	٥,٧٦٢	٦٧	موظفون آخرون: عمليات البحرين
٤,١٧٧	-	-	-	-	٥٢٤	٣,٦٥٣	٣	موظفون آخرون: شركات تابعة أخرى
٣٤,٩١٨	٤,٧٦٩	١,٠٠١	٣,٧٣٤	١,٠٢٧	٤,٨٢٥	١٩,٥٦٢	١٤٤	

ملاحظات:

- ١- تستثنى الإفصاحات المذكورة أعلاه تفاصيل المكافآت الخاصة بالمصرف الخليجي التجاري ش.م.ب. ومشاريع البنك (الهند، تونس والمغرب، فندق العين، إلخ) التي تكون موحدة، وتشمل فقط موظفي جي إف إتش كابيتال المحدودة (الإمارات العربية) و جي إف إتش العقارية ش.ش.و.، التي تمثل جزءاً لا يتجزأ من نشاط البنك. تتوفر المعلومات المتعلقة بالمصرف الخليجي التجاري في التقرير السنوي.
- ٢- تقدم المعلومات المالية بناء على الموافقات النهائية من قبل لجنة التعيين والمكافآت والحوكمة ومجلس الإدارة وتكون المكافآت الموزعة على الموظفين عقب إصدار البيانات المالية الموحدة.
- ٣- تعتمد المبالغ المخصصة لمكافآت الأسهم على التخصيص النهائي للمكافآت المجمعة لمكافآت الأسهم المؤجلة عقب إصدار البيانات المالية. سوف تنعكس أجور المحاسبة الإضافية الناشئة جراء تعديلات القيمة العادلة على مكافآت الأسهم في الفترات المحاسبية اللاحقة. لذلك، فإن المعلومات الواردة في الجدول أعلاه قد لا تتوافق بالضرورة مع التكاليف المحاسبية المنعكسة للسنة المالية. كما أعلن البنك عن برنامج الحوافز طويل الأجل في عام ٢٠٢٠ والذي يشمل دفعة مقدمة والتي اعتبرت أعلاه بأنها مكافآت أداء على شكل أسهم بغرض الحسابات المؤجلة. تم قياس مزايا البرنامج بما يعادل المصاريف المحاسبية وحيث أن تاريخ المنح يكون في عام ٢٠٢٠، فإن تكلفة برنامج الحوافز سوف يتم الاعتراف بها بمعدل محدد خلال فترة المنح التي تصل إلى ٦ سنوات.
- ٤- بالإضافة إلى التعويض المذكور أعلاه، بلغت قيمة مدفوعات انتهاء العلاقات التي تمت خلال العام ما مقداره ٤,٢٥٠ دولار أمريكي (٢٠١٨): ٤,٢٥٠ دولار أمريكي) التي تم دفع الجزء الأكبر منها إلى شخص واحد بمبلغ وقدره ٢,٠٥٢ دولار أمريكي (٢٠١٨): ٢,٠٥٢ دولار أمريكي).

٢٠١٨ [١,٢]									
المجموع	المكافآت المتغيرة					المكافآت الثابتة		عدد الموظفين	أنواع الموظفين
	مؤجلة		مدفوعة مقدما			آخرون	نقداً		
	آخرون	أسهم ^٣	نقداً	عمولة	نقداً				
١٠,٩٥٩	-	٣,٧٥٨	٧٥٠	٣٥٥	٣,٠٠٩	-	٣,٠٨٧	٦	الأشخاص المعتمدون: خطوط الأعمال
٤,٢٥٨	-	٨٨٣	٧٨	-	٩٠٥	-	٢,٣٩٢	٧	الأشخاص المعتمدون: الرقابة والدعم
٥,٧٠١	-	٤٢٣	٢٢	٨٢١	٨٧٤	-	٣,٥٦١	٢٥	آخرون من متحملي المخاطر العالية
٥,٦٢٩	-	٢٣٥	-	-	١,٠٦٤	-	٤,٣٣٠	٦١	موظفون آخرون: عمليات البحرين
٢,٦٨٢	-	-	-	-	١,٤٩٦	-	١,١٨٦	١٨	موظفون آخرون: شركات تابعة أخرى
٢٩,٢٢٩	-	٥,٢٩٩	٨٥٠	١,١٧٦	٧,٣٤٨	-	١٤,٥٥٦	١١٧	





(ج) المكافآت المؤجلة

آلاف الدولارات الأمريكية

المجموع	الأسهم		نقدًا	٢٠١٩
	دولار أمريكي	العدد		
١٨,١٣٢	١٥,٧٦٥	٤٨,٧٨٩,٠٤٨	٢,٣٦٧	الرصيد الافتتاحي
٦,٧٩٧	٥,٧٩٦	٤٥,٨٠٦,٦٠٨	١,٠٠١	الممنوح خلال الفترة#
(٦,٢١٥)	(٥,٦٢٨)	(١٣,٨٠٣,٧٢٢)	(٥٨٧)	المدفوع/المفرج عنه خلال الفترة
-	-	-	-	الخدمة، الأداء وتعديلات المخاطر
-	-	٢,٨٩٣,٨٨٧	-	أسهم المنحة وغيرها من الأحداث المؤسسية
٢٠,٢٤٦	١٥,٩٣٣	٨٣,٦٨١,٨٢١	٢,٧٨١	الرصيد الختامي

#تشمل الدفعة المقدمة لأسهم برنامج الحوافز الصادر في عام ٢٠٢٠.

آلاف الدولارات الأمريكية

المجموع	الأسهم		نقدًا	٢٠١٨
	دولار أمريكي	العدد		
١٥,٢١٨	١٣,١٦٨	٤٣,٦٥٦,٠٤٨	٢,٠٥٠	الرصيد الافتتاحي
٧,١٠٩	٦,٢٥٩	٢٤,٥٣١,٨٦٧	٨٥	الممنوح خلال الفترة#
(٤,١٩٥)	(٣,٦٦٢)	(١٩,٣٩٨,٠٦٩)	(٥٣٣)	المدفوع/المفرج عنه خلال الفترة
-	-	-	-	الخدمة، الأداء وتعديلات المخاطر
-	-	-	-	أسهم المنحة وغيرها من الأحداث المؤسسية
١٨,١٣٢	١٥,٧٦٥	٤٨,٧٨٩,٨٤٦	٢,٣٦٧	الرصيد الختامي

ملاحظات:

يشمل مجموع عدد الأسهم مشاركة إضافية من الموظفين من خلال قرض ملكية أسهم الموظف المعتمد من قبل لجنة التعيين والمكافآت والحوكمة. لذلك، فإن القيمة المذكورة أعلاه تعكس فقط مزايا القيمة العادلة التي استحققت لصالح الموظف في تواريخ المكافأة/التعديل. وليس بالضرورة أن تكون هذه القيمة نتيجة لسعر إصدار مكافآت الأسهم.

يستثنى من الإفصاحات المذكورة أعلاه المعلومات المتعلقة بالمصرف الخليجي التجاري والتي تكون متوفرة بشكل منفصل في التقرير السنوي للمصرف.



0



المصادقة على تعيين السيد علي مراد والسيد أحمد الأحمدي كأعضاء
معينين في مجلس إدارة المجموعة.





• جاسم الصديقي

جاسم الصديقي هو الرئيس التنفيذي لشركة شعاع كابيتال ش.م.ع، وهي منصة إدارة أصول وعمليات مصرفية رائدة تكونت من اندماج شركة شعاع كابيتال مع مجموعة أبو ظبي المالية لإدارة أصول بقيمة ١٣ مليار دولار أمريكي.

يُعرف السيد جاسم بنهجه الديناميكي والمبتكر، حيث كان رائداً في العديد من استراتيجيات الاستثمار في المنطقة. ويشغل حالياً منصب رئيس مجلس إدارة مجموعة جي إف إنش المالية وشركة سلامة الإسلامية العربية للتأمين وشركة إشراق للاستثمار والمصرف الخليجي التجاري وشركة إنترتينر. كما أنه عضو في مجالس إدارات كل من بنك أبوظبي الأول، ومجموعة أبوظبي كابيتال، وأدنوك للتوزيع ودانة غاز.

السيد الصديقي حاصل على بكالوريوس في الهندسة الكهربائية من جامعة ويسكونسن ماديسون وماجستير في الهندسة الكهربائية من جامعة كورنيل. كما عمل محاضراً مرموقاً في معهد البترول في أبوظبي

• معالي الشيخ أحمد بن خليفة آل خليفة

يتمتع الشيخ أحمد بن خليفة آل خليفة بقامة تجارية رائدة في مملكة البحرين وهو إضافة حقيقية للمجموعة بما لديه من الخبرة الواسعة في مختلف المجالات، بما في ذلك الصيرفة والاستشارات العامة والخاصة، بالإضافة إلى تقلده عدداً من المناصب الوزارية الرئيسية.

يشغل معاليه حالياً منصب رئيس مجلس إدارة جي إف إنش كابيتال ونائب رئيس مجلس إدارة مجموعة جي إف إنش المالية. وقد عمل الشيخ أحمد سابقاً مستشاراً للشؤون الاجتماعية لدى سمو ولي العهد (برتبة وزير) في عام ٢٠٠٩.

وفي عام ٢٠٠٦، شغل معاليه منصب الأمين العام للمجلس الأعلى للدفاع (برتبة وزير). كما عمل الشيخ أحمد سفيراً لمملكة البحرين بدولة الإمارات العربية المتحدة خلال الفترة ما بين عامي ٢٠٠٦-٢٠٠٠. وكان الشيخ أحمد قبل ذلك رئيساً لمكتب المؤسسة العربية المصرفية في أبوظبي.

معالي الشيخ أحمد حاصل على درجة البكالوريوس في علوم الكمبيوتر والمحاسبة من جامعة البحرين، كما حصل على شهادة من كلية العلوم بجامعة الملك فهد للبترول والمعادن، واجتاز بنجاح شهادة التحليل الائتماني العالمي من بي بي ترينينج كونسالتنسي - لندن، وشهادة الإدارة التنفيذية والريادة الاستراتيجية من جامعة كولومبيا - نيويورك.

• مصبح المطيري

يتمتع السيد مصبح المطيري بخبرة مالية مكثفة اكتسبها على مدى ٢٦ عاماً من العمل في مختلف المجالات، ومن ضمنها الاستثمار والتمويل والمحاسبة. السيد مصبح يتولى حالياً منصب عضو مجلس إدارة في عدد من مجالس الإدارة لمختلف المؤسسات ومن بينها عضو مجلس الإدارة ولجنة الاستثمار لصندوق تقاعد الحرس السلطاني العماني، حيث يلعب دوراً محورياً في إدارة الصندوق. كما يعمل كعضو مجلس إدارة في شركة إدارة الفنادق الدولية وبنك نزوى وشركة عمان لإنتاج ذخائر الأسلحة، وشركة تكافل عمان للتأمين، وشركة عمان الوطنية للاستثمار والتطوير بالإضافة إلى عضويته في شركات أخرى.

السيد المطيري حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال (التمويل) من جامعة همبرسايد آند لينكولنشير، ودرجة البكالوريوس في المحاسبة من كلية ساوث وست لندن في المملكة المتحدة. بالإضافة إلى حصوله على عدد من المؤهلات المحاسبية المعترف بها دولياً.

• هشام الريس

هشام الريس، الرئيس التنفيذي وعضو مجلس إدارة مجموعة جي إف إنش المالية، يقود المجموعة نحو تحقيق رؤيتها بأن تصبح المجموعة المالية الأبرز والأكثر تنوعاً إقليمياً، لتصبح المنصة الرائدة لتقديم خدمات مميزة في إدارة الثروات والعقارات والخدمات المصرفية التجارية وخدمات إدارة الأصول. يمتلك السيد هشام خبرة واسعة ومعرفة عميقة بمجموعة جي إف إنش المالية، وكان له دور فعال في قيادة تطوير وتنفيذ استراتيجية الاستثمار الإقليمية والدولية للمجموعة، وأدار التزامات البنك كرئيس تنفيذي للاستثمار قبل تعيينه في منصب الرئيس التنفيذي للمجموعة في عام ٢٠١٢. ومنذ تعيينه كرئيس تنفيذي، قاد الريس تطوير وتنفيذ استراتيجية التنوع الإقليمية والدولية للمجموعة.

قبل انضمامه إلى المجموعة عام ٢٠٠٧، كان السيد الريس جزءاً من فريق الإدارة العليا لبنك البحرين والكويت، وهو عضو مجلس إدارة في شركات مثل المصرف الخليجي التجاري وجي إف إنش كابيتال وجي بي كورب.

السيد الريس حاصل على درجة الماجستير مع مرتبة الشرف في إدارة الأعمال من جامعة ديبول، شيكاغو (الولايات المتحدة الأمريكية)، ودرجة البكالوريوس في الهندسة مع مرتبة الشرف من جامعة البحرين. حصل السيد هشام على لقب "أفضل رئيس تنفيذي لبنك العام (٢٠١٧)" في حفل توزيع جوائز CEO الشرق الأوسط وتم تكريمه من بين كبار الرؤساء التنفيذيين الإقليميين في "جوائز أفضل الرؤساء التنفيذيين" (٢٠١٧).





• راشد الكعبي

يشغل السيد راشد الكعبي منصب عضو مجلس إدارة في غرفة قطر للتجارة والصناعة ورئيس لجنة الصناعة في الغرفة.

وقد أصبح السيد الكعبي واحداً من أكثر رجال الأعمال الشباب تميزاً، وحقق سمعة مرموقة على المستويين الوطني والدولي. بدأ السيد راشد تاريخه المهني في عالم الأعمال عام ١٩٩٥، وبحلول عام ٢٠١٩ توسع في نشاط العمل ليحقق آفاقاً جديدة.

كرجل أعمال صاحب رؤية، يبحث السيد راشد دائماً عن فرص الأعمال الواعدة التي من شأنها توسعة محفظة المجموعة. وكرجل نشيط وصاحب قيم، فإنه يؤمن بأهمية الشركات المدارة عائلياً، نظراً لأنها تلعب دوراً محورياً في إدارة المؤسسات الاقتصادية الخاصة في قطر، ومنطقة الخليج وغيرها من المناطق الأخرى. الشركات العائلية تتفقد بجودة الأنظمة التجارية والمالية كما تلتزم بمعايير الشفافية والمسئولية تجاه المجتمع، مثلما تلتزم العائلة تجاه أفرادها. فالشركة العائلية تضمن تحقيق الاستمرارية والنجاح في جميع الأوقات إيماناً من عزمها على تحقيق النجاح من خلال التفاني في العمل والإبداع والابتكار والتمسك بروح الفضيلة والحكمة.

• غازي الهاجري

بخبرته المتنوعة في مجالات متعددة، يشغل السيد غازي الهاجري منصب الرئيس التنفيذي لشركة وفرة للاستثمار الدولي وقد كان قبل ذلك، نائباً للرئيس التنفيذي في شركة المشروعات السياحية، وهي كيان مملوك من قبل الهيئة العامة للاستثمار في الكويت.

شغل السيد غازي الهاجري منصب العضو المنتدب لشركة وفرة InterVest Corp. وقد أسس مكتب الوفرة الإقليمي في عام ٢٠٠٧، وظل مديراً إقليمياً لها حتى عام ٢٠١٧. وكان السيد الهاجري مسؤولاً عن استراتيجية الأعمال الإقليمية للشركة وتطوير المنتجات، وعمل كمسؤول اتصال الشركة مع أكبر عملائها. كان السيد الهاجري عضواً في لجنة قسم الاستثمارات البديلة ومسؤولاً عن مراجعة ومراقبة مديري الاستثمار الخارجيين أثناء توجيه استراتيجية الإدارات في مجموعة وفرة الاستشارية للاستثمارات في نيويورك من ٢٠٠٠ إلى ٢٠٠٦. وقبل ذلك، عمل السيد الهاجري أيضاً كمسؤول مساعد المستشار المالي في ميريل لينش.

السيد الهاجري حاصل على درجة البكالوريوس في العلوم في إدارة الأعمال من جامعة دنفر.

• مصطفى خريبة

مصطفى خريبة هو عضو مجلس إدارة مجموعة جي أف أتش المالية و يشغل منصب نائب الرئيس التنفيذي ورئيس إدارة الأصول للمجموعة في شركة شعاع كابيتال.

ويتولى السيد خريبة مسؤولية إدارة النشاطات الاستثمارية، وتطوير الأعمال لدى شركة شعاع كابيتال، ويشرف على إبرام الصفقات، ونشاطات جمع الأموال الإستثمارية، ويدير بشكل مباشر الاستثمارات الرئيسية للمجموعة. ويشغل حالياً منصب المدير التنفيذي لشركة نورث أيكور، وهو أيضاً عضو مجلس الإدارة والعضو المنتدب لشركة الخليج للتمويل في دولة الإمارات العربية المتحدة والمملكة العربية السعودية، ويشغل أيضاً عضوية مجالس إدارة كل من المصرف الخليجي التجاري ومجموعة "جي إف أتش" المالية وشركة ريم للتمويل والشركة الإسلامية العربية للتأمين، "سلامة"، وشركة أدكوروب المحدودة.

تولّى السيد مصطفى خريبة سابقاً مناصب إدارية عليا في شركات متخصصة في الخدمات المالية والاستثمار في دول مجلس التعاون الخليجي والولايات المتحدة الأمريكية وكندا. كما ورد اسمه بين أفضل ٥٠ مدير في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا في مجلة MENA FM.

ويحمل السيد مصطفى شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة تورنتو وماجستير إدارة الأعمال من جامعة أوهايو دومينيكان مع مرتبة الشرف.

• عمرو المنهالي

عمرو المنهالي هو الرئيس التنفيذي لشركة الواحة كابيتال وله سجل حافل لمدة ٢٠ عامًا داخل البنوك الإماراتية الرائدة حيث شغل العديد من المناصب القيادية في الصناعة المصرفية. في مناصبه السابقة، كان له دور فعال في صياغة ثقافة قوية لمخاطر الائتمان، مما أدى إلى إنشاء محفظة آمنة وسليمة داخل الشركة. كما ترأس شركة مصرفية إسلامية خلال مرحلتها الانتقالية، وقام بتعديل إستراتيجية أعمالها وعلاماتها التجارية لتصبح أبرز عمليات نافذة الأعمال في الإمارات العربية المتحدة.





السيد المنهالي عضو في العديد من مجالس الإدارة في شركات مختلفة وهو عضو في لجان قطاعات أعمال متعددة وممثل في اتحاد المصارف الإماراتية. لقد اكتسب خبرة قوية في التمويل وإدارة المخاطر والاستراتيجية وحوكمة الشركات مما وفر له مهنة مالية متميزة حيث اكتسب مزيجًا من الخبرات المتعددة الأبعاد في مجالات الأعمال وإدارة المخاطر بما رفع تقييمه ومهاراته.

السيد عمرو حاصل على درجة البكالوريوس مع مرتبة الشرف في إدارة الأعمال والتسويق. كما أنهى بنجاح برنامج الإدارة العامة لما بعد التخرج من كلية هارفارد للأعمال (HBS)، بوسطن، في مايو ٢٠١١.

• نادر المسقطي

يتمتع السيد نادر المسقطي بأكثر من ٣٠ عامًا من الخبرة في الأعمال المصرفية والتمويل والاستثمار، وقد أكمل بنجاح برنامج الإدارة التنفيذية من كلية دارين للدراسات العليا لإدارة الأعمال من جامعة فيرجينيا وهو حاصل على ماجستير إدارة الأعمال من جامعة البحرين.

السيد نادر عبد الكريم المسقطي هو عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة التدقيق بشركة البحرين للتسهيلات التجارية. كما يشغل منصب عضو مجلس إدارة ورئيس اللجنة التنفيذية لشركة البحرين لسحب الألمنيوم.

في سبتمبر ٢٠٠٨، تم تعيين السيد المسقطي من قبل صاحب الجلالة الشيخ حمد بن عيسى آل خليفة ملك البحرين مديرا في صندوق احتياطي الأجيال القادمة.

• محمد الراشد

يتمتع السيد محمد الراشد بخبرة تزيد عن ١١ عامًا في مجال الاستثمار والأعمال والتمويل، ويشغل السيد محمد الراشد منصب الرئيس التنفيذي في شركة فاين فود ورئيس مجلس إدارة في شركة فود كابيتال وعضو مجلس الإدارة في بنك الخليج التجاري ومحطة غاز أورانج ومنظمة تمكين غير الربحية وشركة وهج القابضة.

السيد الراشد حاصل على شهادة البكالوريوس في العلوم، الأعمال والمشاريع الدولية من جامعة فارلي ديكنسون - فانكوفر - كندا.

• فواز التميمي

حاصل على درجة البكالوريوس من جامعة كاليفورنيا، لوس أنجلوس. السيد التميمي هو النائب الأول لرئيس شركة التميمي القابضة للاستثمار والتمويل.

السيد التميمي هو عضو مجلس الإدارة في مجموعة شركات التميمي وشركة الخليج للاستثمار الإسلامي وشركة صناعات السبك المتخصصة وشركة اتحاد الخليج للتأمين وغيرها.

• علياء الفلاسي

تعمل الآنسة علياء الفلاسي مستشارًا قانونيًا في شركة مبادلة كابيتال، وهي الذراع الاستثمارية المالية لشركة مبادلة للاستثمار، والتي تدير أصولًا بقيمة ٢٥ مليار دولار. وهي مسؤولة عن الإشراف على الصفقات وتنفيذها من منظور الحكومة والقانون والذي يندرج تحت برامج شراكة الاستثمار السيادي بين الصين وفرنسا. شاركت الآنسة علياء أيضًا في الإشراف على برنامج مبادلة للاستثمار الروسي بين عامي ٢٠١٤ و ٢٠١٩.

تتمتع الآنسة علياء بخبرة تزيد عن ١٠ سنوات في تنفيذ المعاملات التجارية في فئات الأصول المختلفة بما في ذلك عمليات الاندماج والاستحواذ والأسهم الخاصة والأسهم العامة والمعاملات المشارية في مجالات التكنولوجيا والإعلام والاتصالات والرعاية الصحية وقطاعات المستهلكين والعقارات وغيرها. في العامين الماضيين، شاركت في إبرام صفقات بقيمة استثمار تزيد عن مليار دولار.

عملت الآنسة علياء أيضًا كعضو في لجنة الاستثمار في مبادلة كابيتال، حيث كانت مسؤولة عن تقييم الفرص وإدارة المحافظ واتخاذ القرارات الاستراتيجية والاستثمارية على أعلى مستوى من الحوكمة داخل مبادلة كابيتال.

كما أن الآنسة علياء مسجلة كمحامية في المحاكم العليا في إنجلترا وويلز. وهي حاصلة على بكالوريوس في الإدارة مع القانون من جامعة لندن بالاشتراك مع كلية لندن للاقتصاد والعلوم السياسية.





- **علي مراد**
السيد علي مراد هو العضو المنتدب والمؤسس المشارك لشركة Pinnacle W.L.L، البحرين. كما أنه عضو مجلس إدارة في العديد من الشركات بما في ذلك EAT App Co ، Accelerate W.L.L. ، و Wavepoint Publishing W.L.L.
على مدى حياته المهنية، شغل السيد مراد عدة مناصب في القطاعات المصرفية قبل أن ينتقل إلى القطاع الخاص. وفي عام ٢٠١٠، باشر السيد مراد عمله في القطاع الخاص وأسس Pinnacle W.L.L. كشركة قابضة للأسهم في مختلف القطاعات بما فيها قطاعات التكنولوجيا والموسيقى والعقارات وغيرها. ويواصل السيد مراد استكشاف ومراجعة ومراقبة الاستثمارات الواعدة على الصعيدين الإقليمي والدولي.
السيد مراد حاصل على بكالوريوس في العلوم وإدارة الأعمال في التسويق من جامعة سوفولك، بوسطن، ماساتشوستس.
- **أحمد الأحمدى**
السيد أحمد الأحمدى هو مساعد في شركة مبادلة للاستثمار المختصة بعمليات الدمج والاستحواذ، حيث يساعد فرق العمل في جميع أنحاء الشركة في تحديد مصادر الصفقات وتنفيذ المعاملات. عمل السيد الأحمدى سابقًا ولأكثر من ثلاث سنوات في شركة مبادلة وروتشيلد وشركاه على صفقات في مجال الطاقة على مستوى العالم. ويشغل حاليًا مقعد في مجلس إدارة شركة شعاع كابيتال وكان سابقًا عضوًا في مجلس إدارة شركة Integrated Capital بين عامي ٢٠١٧ و ٢٠١٩.
السيد الأحمدى حاصل على شهادة CFA وحاصل على درجة البكالوريوس في الهندسة الكيميائية من University College London، بالإضافة إلى درجة الماجستير في إدارة المخاطر والهندسة المالية من Imperial College London.
- **عبد العزيز العقيل**
السيد العقيل يعمل كمراقب ميزانية في شركة جريز للتسويق، وهو مسؤول عن تصميم نماذج ميزانية فعالة للإدارات وللشركة كلها.
عمل السيد العقيل سابقًا في بنك HSBC ، Credit Suisse، ولديه أكثر من ١٢ عامًا من الخبرة في الكثير من الصناعات وتشمل الأعمال المصرفية والأزياء والملابس والأطعمة والمشروبات، وهو المؤسس والعضو المنتدب لشركة Shawarmix.
السيد عبد العزيز العقيل حاصل على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال (التمويل والتسويق) من الجامعة الأمريكية في الشارقة.



V



ما يستجد من أعمال طبقاً للمادة (٢٠٧) من قانون الشركات التجارية.





مجموعة جي أف إتش المالية ش.م.ب.
ص.ب. ٦٠٠٠٠، المنامة، مملكة البحرين
تلفون: +٩٧٣ ١٧ ٥٣٨٥٣٨
فاكس: +٩٧٣ ١٧ ٥٤٠٠٠٠
بريد إلكتروني: info@gfh.com
موقع الإنترنت: www.gfh.com